

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

12 mei 2026

WETSONTWERP

**tot omzetting van
Richtlijn (EU) 2024/1619
van het Europees Parlement en de Raad
van 31 mei 2024 tot wijziging van
Richtlijn 2013/36/EU wat betreft
toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren
uit derde landen en ecologische, sociale en
governancerisico's, Richtlijn (EU) 2023/2864
van het Europees Parlement en de Raad
van 13 december 2023 tot wijziging van
bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting
en het functioneren van het Europees centraal
toegangspunt, Richtlijn (EU) 2024/2994
van het Europees Parlement en de Raad
van 27 november 2024 tot wijziging
van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU
en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling
van het concentratierisico dat voortvloeit
uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen
en het risico van tegenpartijen bij centraal
geclearde derivatentransacties, en
houdende diverse bepalingen**

Inhoud	Blz.
Samenvatting	3
Memorie van toelichting	5
Voorontwerp van wet.....	197
Impactanalyse	359
Advies van de Raad van State.....	373
Wetsontwerp	432
Concordantietabel Richtlijnen – wetsontwerp	638
Concordantietabel wetten/wetsontwerp – Richtlijnen.....	741
Coördinatie van de artikelen	796
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	1467
Advies van de Europese Centrale Bank	1552

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

12 mai 2026

PROJET DE LOI

**visant à assurer la transposition
de la directive (UE) 2024/1619 du Parlement
européen et du Conseil du 31 mai 2024
modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui
concerne les pouvoirs de surveillance,
les sanctions, les succursales de pays tiers et
les risques environnementaux, sociaux et
de gouvernance, la directive (UE) 2023/2864
du Parlement européen et du Conseil du 13
décembre 2023 modifiant certaines directives
en ce qui concerne l'établissement et
le fonctionnement du point d'accès unique
européen, la directive (UE) 2024/2994
du Parlement européen et du Conseil du
27 novembre 2024 modifiant les directives
2009/65/CE, 2013/36/UE et (UE) 2019/2034
en ce qui concerne le traitement du risque
de concentration découlant d'expositions sur
des contreparties centrales et du risque de
contrepartie des transactions sur instruments
dérivés faisant l'objet d'une compensation
centrale, et portant dispositions diverses**

Sommaire	Pages
Résumé	3
Exposé des motifs.....	5
Avant-projet de loi	197
Analyse d'impact	366
Avis du Conseil d'État	373
Projet de loi	432
Tableau de correspondance directives – projet de loi	690
Tableau de correspondance lois/projet de loi – directives	768
Coordination des articles	1138
Avis de l'Autorité de protection des données.....	1510
Avis de la Banque centrale européenne.....	1564

De regering heeft dit wetsontwerp op 12 mei 2026 ingediend. *Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 12 mai 2026.*

De “goedkeuring tot drukken” werd op 19 mei 2026 door de Kamer ontvangen. *Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 19 mai 2026.*

N-VA : Nieuw-Vlaamse Alliantie
 VB : Vlaams Belang
 MR : Mouvement Réformateur
 PS : Parti Socialiste
 PVDA-PTB : Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
 Les Engagés : Les Engagés
 Vooruit : Vooruit
 cd&v : Christen-Democratisch en Vlaams
 Ecolo-Groen : Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
 Anders. : Anders.
 DéFI : Démocrate Fédéraliste Indépendant
 ONAFH/INDÉP : Onafhankelijk-Indépendant

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
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 vertaalde beknopt verslag van de toezpraken (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)

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp voorziet hoofdzakelijk in de omzetting in Belgisch recht van Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governance-risico's. De belangrijkste wijzigingen die in Belgisch recht dienen omgezet te worden, vallen uiteen in de volgende domeinen:

1° onafhankelijkheid van de toezichthouder;

2° inachtneming van ecologische, sociale en governancerisico's en de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten;

3° versterking van de Europese bepalingen op het gebied van governance;

4° geharmoniseerde toezichtsbevoegdheden met betrekking tot transacties van materieel belang;

5° aanpassingen naar aanleiding van de invoering van de "output floor";

6° een geharmoniseerd Europees wetgevend kader voor bijkantoren uit derde landen;

7° uitbreiding van het Europees kader betreffende de sanctiebevoegdheden en introductie van de dwangsom.

Daarnaast voorziet het wetsontwerp in de omzetting en tenuitvoerlegging van de Europese wetgeving betreffende de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt (Richtlijn 2023/2864 en Verordening 2023/2859). Dit vergt wijzigingen in meer dan 10 controlewetten.

Het voorziet tenslotte in:

8° de omzetting in Belgisch recht van Richtlijn 2024/2994 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties;

RÉSUMÉ

Ce projet de loi vise essentiellement à assurer la transposition en droit belge de la directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance. Les principaux changements à effectuer en droit belge concernent les sept domaines suivants:

1° l'indépendance de l'autorité de contrôle;

2° la prise en compte des risques environnementaux, sociaux et de gouvernance et des risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs;

3° le renforcement des dispositions européennes en matière de gouvernance;

4° l'harmonisation des compétences en matière de supervision en ce qui concerne les transactions importantes;

5° les modifications à la suite de l'introduction du "plancher de fonds propres";

6° un cadre législatif européen harmonisé concernant les succursales de pays tiers;

7° l'élargissement du cadre européen des pouvoirs de sanction et introduction de l'astreinte.

En outre, ce projet de loi vise à assurer la transposition et mise en œuvre de la législation européenne en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen (directive 2023/2864 en règlement 2023/2859), ce qui nécessite la modification de plus de 10 lois de contrôle.

Il vise finalement:

8° la transposition en droit belge de la directive 2024/2994 en ce qui concerne le traitement du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l'objet d'une compensation centrale;

9° de wijziging van de organieke wet van de NBB op een aantal specifieke punten (invoeging van machtiging tot delegatie, vermelden van het beginsel van het geheim van de beraadslaging en bepalingen inzake de verwerking van biometrische gegevens);

10° technische correcties en aanvullende wijzigingen die enerzijds voortvloeien uit de nazicht door de Europese Commissie van de omzetting in Belgisch recht van (i) Richtlijn 2013/36/EU, (ii) Richtlijn 2019/878 en (iii) Richtlijn 2019/2034 en anderzijds zorgen voor een aantal administratieve vereenvoudigingen op het gebied van de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen aan het prudentieel toezicht op bepaalde financiële instellingen.

9° la modification de la loi organique de la BNB sur un certain nombre de points (insertion d'une habilitation à déléguer, rappel du principe du secret de délibéré et dispositions portant sur le traitement de données biométriques);

10° des corrections techniques et modifications additionnelles qui, d'une part, découlent de l'examen mené par la Commission européenne concernant la transposition en droit belge de (i) la directive 2013/36, (ii) la directive 2019/878 et de (iii) la directive 2019/2034 et, d'autre part, visent un certain nombre de simplifications administratives concernant la mission de coopération des commissaires agréés dans le cadre du contrôle prudentiel de certains établissements financiers.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Dit wetsontwerp voorziet in een gamma aan wijzigingen met als gemene deler dat zij betrekking hebben op de Nationale Bank van België (hierna, de “Bank”) en haar bevoegdheden op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld¹.

Deze wijzigingen kunnen als volgt worden samengevat:

1. *Omzetting van Richtlijn 2014/1619*

Het voorliggende wetsontwerp voorziet hoofdzakelijk in de omzetting in Belgisch recht van de Richtlijn (EU) 2014/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2014 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governance-aspecten (hierna, “Richtlijn 2014/1619”), via wijziging van, wat de bevoegdheden van de Bank betreft, van:

— de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België (hierna, de “wet van 22 februari 1998” of de “organieke wet”);

— de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna, de “wet van 25 april 2014” of de “bankwet”);

— de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen (hierna, de “wet van 20 juli 2022”).

Richtlijn 2014/1619, doorgaans de “CRD VI-richtlijn” genoemd, wijzigt Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (hierna, “Richtlijn 2013/36/EU”, of wanneer wordt

¹ Voor een uitvoeriger bespreking van de doelstellingen van het prudentieel toezicht in het algemeen zij verwezen naar *Parl. St.*, Kamer, zitting 2013-2014, DOC 53 3406/001, blz. 4-6.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

ALGEMENE TOELICHTING

Ce projet de loi prévoit une série de modifications dont le dénominateur commun est qu’elles concernent la Banque nationale de Belgique (ci-après, la “Banque”) et ses compétences en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit, des sociétés de bourse, des entreprises d’assurance et de réassurance, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique¹.

Ces modifications peuvent être résumées comme suit:

1. *Transposition de la directive 2014/1619*

Le présent projet vise essentiellement à assurer la transposition en droit belge de la directive (UE) 2014/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2014 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ci-après, la “directive 2014/1619”), en modifiant, pour ce qui concerne les compétences de la Banque:

— la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique (ci-après, la “loi du 22 février 1998” ou la “loi organique”);

— la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après, la “loi du 25 avril 2014” ou la “loi bancaire”);

— la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse (ci-après, la “loi du 20 juillet 2022”).

La directive 2014/1619, communément appelée la “directive CRD VI”, modifie la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l’accès des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d’investissement modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE (ci-après, la “directive 2013/36/UE”,

¹ Pour de plus amples développements sur les objectifs du contrôle prudentiel en général, il est renvoyé à *Doc. Parl.*, Ch. Repr., sess 2013-2014, DOC 53 3406/001, pp. 4 - 6.

verwezen naar de bij Richtlijn 2024/1619 gewijzigde versie, de “Richtlijn”).

Richtlijn 2024/1619 gaat vergezeld van Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de *output floor* (doorgaans de “CRR III-verordening” genoemd, hierna, “Verordening 2024/1623”). Hoewel deze verordening rechtstreeks van toepassing is in de Belgische rechtsorde, worden in onderhavig ontwerp een aantal bepalingen van de wetten van 25 april 2014 en 20 juli 2022 aangepast om ze in lijn te brengen met de nieuwe Europese bepalingen (in het bijzonder de definities die in artikel 3 van deze wetten die uit die verordening overgenomen werden).

De wijzigingen die aangebracht worden door Richtlijn 2024/1619 en die in Belgisch recht dienen omgezet te worden, vallen uiteen in de volgende zeven domeinen:

1) *Onafhankelijkheid van de toezichthouder*

De omzetting van artikel 4*bis* van de richtlijn betreft hoofdzakelijk:

a) de uitdrukkelijke bevestiging van het beginsel van de institutionele en functionele autonomie van de Bank bij de uitvoering van al haar wettelijke taken, behoudens bepaalde taken die voor rekening van de Staat worden uitgevoerd. In overeenstemming met de internationale best practices en in navolging van artikel 130 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, waarin in de institutionele onafhankelijkheid van de Bank als centrale bank reeds verankerd is, komt dit beginsel tot uiting in het verbod om instructies te vragen of te aanvaarden van de Federale Staat of de deelstaten, van de instellingen en organen van de Unie, van enige buitenlandse overheidsinstantie of van enige andere openbare organen of instellingen en, meer in het algemeen, van enige andere openbare of particuliere personen of entiteiten, en, omgekeerd, in de verplichting om dit beginsel te eerbiedigen en niet te trachten de Bank, de leden van haar besluitvormingsorganen en haar personeelsleden te beïnvloeden bij de uitvoering van de taken van de Bank;

b) vaststelling van geschiktheidseisen en vereisten inzake de beperking van de totale duur van de ambts-termijn van de leden van het directiecomité;

c) het voorkomen van potentiële belangenconflicten bij de uitoefening van wettelijke taken, met name op het gebied van toezicht, in het bijzonder door de invoering

ou lorsqu’il est renvoyé à la version modifiée par la directive 2024/1619, la “directive”).

La directive 2024/1619 est accompagnée du règlement (UE) 2024/1623 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant le règlement (UE) n° 575/2013 en ce qui concerne les exigences pour risque de crédit, risque d’ajustement de l’évaluation de crédit, risque opérationnel et risque de marché et le plancher de fonds propres (communément appelée le “règlement CRR III”, ci-après, le “règlement 2024/1623”). Même si ce règlement est directement applicable dans l’ordre juridique belge, le présent projet adapte certaines dispositions des lois du 25 avril 2014 et 20 juillet 2022 afin de les aligner sur les nouvelles dispositions européennes (en particulier les définitions énoncées à l’article 3 de ces lois qui ont été reprises de ce règlement).

Les changements effectués par la directive 2024/1619 et qui doivent être transposés en droit belge concernent les sept domaines suivants:

1) *L’indépendance de l’autorité de contrôle*

La transposition de l’article 4*bis* de la directive vise essentiellement:

a) à affirmer expressément le principe de l’autonomie institutionnelle et fonctionnelle de la Banque dans l’accomplissement de l’ensemble de ses missions légales, sous réserve de certaines missions accomplies pour le compte de l’État. En ligne avec les bonnes pratiques internationales et à l’instar de l’article 130 du Traité sur le fonctionnement de l’Union européenne, dans lequel est déjà ancré l’indépendance institutionnelle de la Banque en tant que banque centrale, ce principe se traduit par l’interdiction de solliciter ou d’accepter des instructions de l’État fédéral ou des entités fédérées, des Institutions et Organes de l’Union, de toutes instances gouvernementales étrangères ou encore de tout autre organe ou organisme public et plus généralement d’aucune autre personne ou entité publique ou privée ainsi que, sous l’angle inverse, l’obligation de respecter ce principe et de ne pas chercher à influencer la Banque, les membres de ses organes de décision et son personnel dans l’accomplissement des missions de la Banque;

b) à établir des critères d’éligibilité et des exigences de limitation de la durée totale des mandats des membres du comité de direction;

c) à prévenir les éventuels conflits d’intérêts dans l’exercice des missions légales, en particulier de contrôle, notamment par la mise place d’une période de carence,

van een afkoelingsperiode die nu ook geldt voor personeelsleden van de Bank die betrokken zijn bij het toezicht, en door de omkadering en beperking van transacties in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door entiteiten met een toezichtsstatuut.

Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij de bepalingen die een artikel 4/1 invoegen in de wet van 22 februari 1998 en de artikelen 12, 22, 23 en 26 van dezelfde wet wijzigen.

2) Inachtneming van ecologische, sociale en governance-risico's ("ESG-risico's") en de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten

De betrokken bepalingen geven uitvoering aan een van de voornaamste doelstellingen van Richtlijn 2024/1619, namelijk de integratie in het prudentiële kader van de financiële risico's die op korte, middellange en lange termijn voortvloeien uit ecologische, sociale en governance-factoren.

Daarnaast streeft Richtlijn 2024/1619 er naar om de potentiële risico's voor kredietinstellingen als gevolg van hun blootstellingen aan cryptoactiva aan te pakken, omdat beschouwd werd dat die risico's niet voldoende door het bestaande prudentiële kader werden gedekt.

In beide gevallen worden deze wijzigingen horizontaal doorgevoerd, door middel van een reeks vereisten die omgezet moeten worden in de wet van 25 april 2014. Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij de bepaling die een artikel 57/1 invoegt in de wet van 25 april 2014, wat betreft de inachtneming van ESG-risico's, en de bepaling die artikel 143 van dezelfde wet wijzigt, wat betreft de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten.

3) Versterking van de Europese bepalingen op het gebied van governance

De wijzigingen hebben allereerst tot doel om te komen tot een meer robuust kader voor de beoordeling van de geschiktheid van leden van het wettelijk bestuursorgaan, de effectieve leiding en medewerkers met een sleutelfunctie van kredietinstellingen (de zogenaamde "Fit and Proper"-beoordeling), door wijzigingen in artikel 88 en 91 van Richtlijn 2013/36/EU en de invoeging van een nieuw artikel 91bis. Zij worden omgezet in de bepalingen van onderhavig ontwerp tot wijziging van de artikelen 19, 26, 26/1, 31, 60, 62, 86, 212, 236 en 236/1 van de wet van 25 april 2014 wijzigingen en tot invoeging van de artikelen 26/2, 59/2, 59/3 en 134/1 in dezelfde wet.

qui concerne désormais également les membres du personnel de la Banque affectés à la supervision, et par l'encadrement et la limitation des transactions sur instruments financiers émis par les entités sous statut de contrôle.

Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire des dispositions insérant un article 4/1 dans la loi du 22 février 1998 et modifiant les articles 12, 22, 23, 26 de la même loi.

2) La prise en compte des risques environnementaux, sociaux et de gouvernance ("risques ESG") et des risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs

Les dispositions concernées mettent en œuvre l'un des principaux objectifs de la directive 2024/1619, à savoir l'intégration au sein du cadre prudentiel des risques financiers découlant à court, moyen et long termes des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance.

En outre, la directive 2024/1619 vise à faire face aux risques potentiels que représentent les expositions sur crypto-actifs pour les établissements de crédit, dans la mesure où il a été considéré que celles-ci n'étaient pas suffisamment couvertes par le cadre prudentiel existant.

Dans les deux cas, ces modifications se font de manière horizontale, à travers une série d'exigences à transposer dans la loi du 25 avril 2014. Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire de la disposition insérant un article 57/1 dans la loi du 25 avril 2014, pour ce qui concerne les risques ESG, et la disposition modifiant l'article 143 de la même loi, pour ce qui concerne les risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs.

3) Renforcement des dispositions européennes en matière de gouvernance

Premièrement, les modifications visent à fournir un cadre plus solide pour l'évaluation de l'aptitude des membres de l'organe légal d'administration, des dirigeants effectifs et des titulaires de postes clés des établissements de crédit (l'évaluation dite "Fit & proper"), par le biais de modifications des articles 88 et 91 de la directive 2013/36/UE et de l'insertion d'un nouvel article 91bis. Elles sont transposées par les dispositions du présent projet qui modifient les articles 19, 26, 26/1, 31, 60, 62, 86, 212, 236 et 236/1 de la loi du 25 avril 2014 et celles qui insèrent des articles 26/2, 59/2, 59/3 et 134/1 dans la même loi.

Wat betreft deze wijzigingen zij opgemerkt dat artikel 9, lid 1 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 (hierna, “Richtlijn 2014/65/EU”) bepaalt dat beleggingsondernemingen en hun leidinggevende organen dienen te voldoen aan de artikelen 88 en 91 van Richtlijn 2013/36/EU. Bijgevolg dienen de wijzigingen die bij Richtlijn 2024/1619 worden aangebracht worden op het gebied van de *Fit and Proper*-beoordeling voor de kredietinstellingen, ook doorgevoerd te worden in de daarmee overeenstemmende bepalingen van de wet van 20 juli 2022 voor de beursvennootschappen (meer bepaald, in de artikelen 15, 22, 22/1, 29, 61, 63, 98, 182, 204 en 205 van die laatste wet, en door de invoeging van de artikelen 22/2, 60/1, 60/2 en 120/1 in dezelfde wet).

In de tweede plaats, wordt bij Richtlijn 2024/1619 ook de rol van de onafhankelijke controlefuncties (de compliance-, risicobeheer en interne auditfuncties) verduidelijkt. Deze wijzigingen worden omgezet in de bepalingen van onderhavig ontwerp tot wijziging van de artikelen 24, 25, 27 en 35 tot 39 van de wet van 25 april 2014 en tot invoeging van een artikel 37/1 in dezelfde wet. Om redenen van consistentie worden de overeenstemmende artikelen van de wet van 20 juli 2022 eveneens aangepast, waarbij rekening wordt gehouden met de bijzonderheden van het governanceregime van de beursvennootschappen (meer bepaald, de artikelen 20, 24 en 31 tot en met 35 van die laatste wet en door de invoeging van een artikel 33/1 in die wet).

Tenslotte worden bij Richtlijn 2024/1619 een aantal punctuele aanpassingen gedaan in de bepalingen die gelden bij wijzigingen in de kapitaalstructuur van de kredietinstellingen, in het bijzonder op het gebied van de samenwerking met de autoriteiten belast met het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Deze wijzigingen worden omgezet in de bepalingen van onderhavig ontwerp tot wijziging van de artikelen 10, 18, 47, 49 en 54 van de wet van 25 april 2014. Om redenen van consistentie worden de overeenstemmende artikelen van de wet van 20 juli 2022 eveneens aangepast (meer bepaald, de artikelen 7, 14, 46, 48 en 54 van die laatste wet).

Daarnaast bevat het ontwerp een aantal bijkomende wijzigingen op het gebied van governance, die gevolg geven aan de opmerkingen van het Internationaal Monetair Fonds (hierna het “IMF”) naar aanleiding van het *Financial Sector Assessment Program* (hierna het “FSAP”) dat in 2023 in België werd uitgevoerd. Deze wijzigingen strekken ertoe om de “toezichtsfunctie” van het wettelijk bestuursorgaan van kredietinstellingen te versterken. Het gaat in het bijzonder om de bepalingen

En ce qui concerne ces modifications, il est à noter que l'article 9, paragraphe 1^{er} 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 (ci-après, la “directive 2014/65/UE”) prévoit que les entreprises d'investissement et leurs organes de gestion respectent les articles 88 et 91 de la directive 2013/36/UE. En conséquence, les modifications qu'apporte la directive 2024/1619 aux règles dites “*Fit & proper*” qui sont applicables aux établissements de crédit, doivent également être introduites dans les dispositions correspondantes de la loi du 20 juillet 2022 pour les sociétés de bourse (plus particulièrement, dans les articles 15, 22, 22/1, 29, 61, 63, 98, 182, 204 et 205 de cette dernière loi et par l'insertion des articles 22/2, 60/1, 60/2 et 120/1 dans la même loi).

Deuxièmement, la directive 2024/1619 précise le rôle des fonctions de contrôle indépendantes (les fonctions de conformité (*compliance*), de gestion des risques et d'audit interne). Ces modifications sont transposées dans les dispositions du présent projet modifiant les articles 24, 25, 27 et 35 à 39 de la loi du 25 avril 2014 et insérant un article 37/1 dans la même loi. Pour des raisons de cohérence, les articles correspondants de la loi du 20 juillet 2022 sont également adaptés, tout en tenant compte des particularités du régime de gouvernance des sociétés de bourse (plus particulièrement, les articles 20, 24 et 31 à 35 de cette dernière loi et par l'insertion d'un article 33/1 dans la même loi).

Finalement, la directive 2024/1619 apporte des modifications ponctuelles aux dispositions applicables aux modifications dans la structure du capital des établissements de crédit, particulièrement en matière de la coopération avec les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Ces modifications sont transposées dans les dispositions du présent projet modifiant les articles 10, 18, 47, 49 et 54 de la loi du 25 avril 2014. Pour des raisons de cohérence, les articles correspondants de la loi du 20 juillet 2022 sont également adaptés (plus particulièrement, les articles 7, 14, 46, 48 et 54 de cette dernière loi).

En outre, le projet contient un nombre d'amendements supplémentaires en matière de gouvernance, qui font suite aux observations formulées par le Fonds monétaire international (ci-après, le “FMI”) dans le cadre de son programme d'évaluation du secteur financier (ci-après, le “FSAP”) dont la Belgique a fait l'objet en 2023. Ces modifications inscrivent dans la loi des normes et standards internationaux existants visant à renforcer la “fonction de surveillance” de l'organe légal d'administration

van onderhavig ontwerp tot wijziging van de artikelen 24, 25, 27, 38 en 39 van de wet van 25 april 2014. Om redenen van consistentie worden de overeenstemmende artikelen van de wet van 20 juli 2022 eveneens aangepast (meer bepaald, de artikelen 20, 24, 34 en 35 van die laatste wet).

4) Geharmoniseerde toezichtsbevoegdheden met betrekking tot transacties van materieel belang

De betrokken bepalingen zorgen voor de omzetting van de nieuwe artikelen 27bis tot en met 27terdecies van de Richtlijn, dewelke een geharmoniseerde regeling invoeren voor, respectievelijk, verwervingen van deelnemingen van betekenis, materiële overdrachten van activa en passiva en fusies en splitsingen door kredietinstellingen en goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings. Voor verwervingen van deelnemingen van betekenis en fusies en splitsingen is de voorafgaande goedkeuring van de bevoegde autoriteit vereist. Voor de materiële overdrachten van activa of passiva volstaat de voorafgaande kennisgeving aan de toezichthouder. Het bestaande artikel 77 van de wet van 25 april 2014 wordt eveneens aangepast om rekening te houden met de geharmoniseerde bepalingen.

Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij de bepalingen die de artikelen 76/1 tot en met 76/16 en de artikelen 182/1 tot en met 182/4 invoegen in de wet van 25 april 2014 en de artikelen 77, 78 en 212 van dezelfde wet wijzigen.

5) Aanpassingen naar aanleiding van de invoering van de “output floor”

Verordening 2024/1623 introduceert het begrip “output floor”, namelijk een minimumbedrag aan eigenvermogensvereisten om het risico op een buitensporige verlaging van de eigenvermogensvereisten door het gebruik van interne modellen voor de berekening van de af te dekken risico's, te beperken. In aanvulling hierop brengt Richtlijn 2024/1619 wijzigingen aan in Richtlijn 2013/36/EU, om de ongewenste gevolgen van de toepassing van de output floor te neutraliseren. Het gaat om bepalingen met als bedoeling te voorkomen dat risico's die reeds gedekt worden door het feit dat de kredietinstelling gebonden is aan de output floor, dubbel worden geteld bij de berekening van het bedrag van het specifiek eigenvermogensvereiste, van de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen en van bepaalde tier 1-kernkapitaalbuffervereisten.

des établissements de crédit. Il s'agit en particulier des dispositions du présent projet modifiant les articles 24, 25, 27, 38 et 39 de la loi du 25 avril 2014. Pour des raisons de cohérence, les articles correspondants de la loi du 20 juillet 2022 sont également adaptés (plus particulièrement, les articles 20, 24, 34 et 35 de cette dernière loi).

4) Harmonisation des compétences en matière de supervision en ce qui concerne les transactions importantes

Les dispositions concernées transposent les nouveaux articles 27bis à 27terdecies de la directive, qui introduisent un régime harmonisé pour, respectivement, les acquisitions de participations importantes, les transferts significatifs d'actifs et de passifs et les fusions et scissions par les établissements de crédit et les compagnies financières holding approuvées et désignées et les compagnies financières holding mixtes approuvées et désignées. Pour les acquisitions de participations importantes et les fusions et scissions, l'accord préalable de l'autorité compétente est requis. Pour les transferts significatifs d'actifs et de passifs, une notification préalable à l'autorité de contrôle est suffisante. L'article 77 de la loi du 25 avril 2014 est également adapté afin de tenir compte des dispositions harmonisées.

Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire des dispositions insérant les articles 76/1 à 76/16 et 182/1 à 182/4 dans la loi du 25 avril 2014 et modifiant les articles 77, 78 et 212 de la même loi.

5) Modifications à la suite de l'introduction du “plancher de fonds propres”

Le règlement 2024/1623 introduit le concept du plancher de fonds propres (“output floor”), à savoir un montant minimum d'exigences de fonds propres, qui vise à encadrer une diminution excessive des exigences de fonds propres associée à l'utilisation des modèles internes pour le calcul des risques à couvrir. En complément, la directive 2024/1619 inclut des modifications de la directive 2013/36/UE qui visent à neutraliser les conséquences indésirables de l'application du plancher de fonds propres. Il s'agit de dispositions visant à éviter un double comptage de risques déjà couverts lorsque l'établissement de crédit est tenu de respecter le plancher de fonds propres, et ce, pour le calcul du montant de l'exigence spécifique en fonds propres, des recommandations de fonds propres supplémentaires et de certaines exigences de coussin de fonds propres de base de catégorie 1.

Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij artikel 150/3/1 van de wet van 25 april 2025.

6) Een geharmoniseerd Europees wetgevend kader voor bijkantoren uit derde landen

Titel II van Boek III van de wet van 25 april 2014 wordt vervangen, ter omzetting van het geharmoniseerde regime voor bijkantoren uit derde landen in artikel 21^{quater} en de artikelen 47 tot 48^{octodecies} van de richtlijn. De huidige bepalingen van de wet van 25 april 2014 vinden hun oorsprong in hoofdzaak in het nationale recht. Voortaan wordt de verlening van zogenaamde “kernbankdiensten” door ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, onderworpen aan een uitdrukkelijke en geharmoniseerde verplichting tot het vestigen van een vergund bijkantoor. Het geharmoniseerde nieuwe kader omvat daarnaast gemeenschappelijke minimumvereisten inzake de vergunningsverlening, de prudentiële vereisten, de governance van het bijkantoor, toezicht en rapportering.

Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij de bepalingen die de artikelen 333 tot en met 340 van de wet van 25 april 2014 vervangen door de nieuwe artikelen 333 tot en met 340/1.

7) Uitbreiding van het Europees kader betreffende de sanctiebevoegdheden en introductie van de dwangsom

Richtlijn 2024/1619 heeft tot doel de minimumbepalingen inzake sanctiebevoegdheden en andere administratieve maatregelen te versterken. Het introduceert ook het mechanisme van de dwangsom in het Europese kader, een concept dat al goed bekend is in het Belgisch bancaire en financieel recht.

Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij de bepalingen die de artikelen 54, 345, 346 en 347 van de wet van 25 april 2014 wijzigen en die de artikelen 236/3 en 347/1 invoegen in dezelfde wet. Om redenen van consistentie worden de overeenstemmende artikelen van de wet van 20 juli 2022 eveneens aangepast (meer bepaald, de artikelen 54, 235, 236 en 238 van die laatste wet en de invoeging van een artikel 205/1 in diezelfde wet).

2. Omzetting van Richtlijn 2023/2864 en tenuitvoerlegging van Verordeningen 2023/2859 en 2023/2869

Het voorliggende wetsontwerp voorziet verder ook in:

(i) de omzetting in Belgisch recht van de Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de

Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire de l'article 150/3/1 de la loi du 25 avril 2014.

6) Un cadre législatif européen harmonisé concernant les succursales de pays tiers

Le Titre II du Livre III de la loi du 25 avril 2014 est remplacé, transposant le régime harmonisé applicables aux succursales de pays tiers prévu à l'article 21^{quater} et aux articles 47 à 48^{octodecies} de la directive. Les dispositions actuelles de la loi du 25 avril 2014 trouvent leur origine principalement dans le droit national. Désormais, la fourniture de services bancaires dits “de base” par des entreprises relevant du droit d'un pays tiers est soumise à l'obligation expresse et harmonisée d'établir une succursale agréée. Le nouveau cadre harmonisé comprend également des exigences minimales communes en matière d'agrément, d'exigences prudentielles, de gouvernance des succursales, de surveillance et de reporting.

Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire des dispositions remplaçant les articles 333 à 340 de la loi du 25 avril 2014 par les nouveaux articles 333 à 340/1.

7) L'élargissement du cadre européen des pouvoirs de sanction et introduction de l'astreinte

La directive 2024/1619 vise à renforcer les dispositions minimales relatives aux pouvoirs de sanctions et aux autres mesures administratives. Elle introduit également dans le cadre européen le mécanisme de l'astreinte, un concept déjà bien connu dans le droit bancaire et financier belge.

Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire des dispositions modifiant les articles 54, 345, 346 et 347 de la loi du 25 avril 2014 et insérant des articles 236/3 et 347/1 dans la même loi. Pour des raisons de cohérence, les articles correspondants de la loi du 20 juillet 2022 sont également adaptés (plus particulièrement, les articles 54, 235, 236 et 238 de cette dernière loi et par l'insertion d'un article 205/1 dans la même loi).

2. Transposition de la directive 2023/2864 et mise en œuvre des règlements 2023/2859 et 2023/2869

Le présent projet vise également à assurer:

(i) la transposition en droit belge de la directive (UE) 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil

Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt (hierna, de “Richtlijn 2023/2864” of de “ESAP-Richtlijn”)²;

(ii) de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie (hierna, de “ESAP-Verordening”); en

du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen (ci-après, la “directive 2023/2864” ou la “directive ESAP”)²;

(ii) la mise en œuvre du règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité (ci-après le “règlement ESAP”); et

² De ESAP-Richtlijn wijzigt onder meer de volgende Europese richtlijnen:

— Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat en tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG en 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad;

— 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;

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

— Richtlijn 2013/36/EU;

— 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;

— 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;

— Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en 2014/65/EU (hierna, “Richtlijn 2019/2034”); en

— Richtlijn (EU) 2019/2162 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende de uitgifte van gedekte obligaties en het overheidstoezicht op gedekte obligaties en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG en 2014/59/EU.

² La Directive ESAP modifie entre autres les directives européennes suivantes:

— Directive 2002/87/CE du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2002 relative à la surveillance complémentaire des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des entreprises d'investissement appartenant à un conglomérat financier, et modifiant les directives 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE et 93/22/CEE du Conseil et les directives 98/78/CE et 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil;

— 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;

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

— Directive 2013/36/UE;

— 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;

— 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;

— Directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement et modifiant les directives 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE et 2014/65/UE (ci-après, “la Directive 2019/2034”); et

— Directive (UE) 2019/2162 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant l'émission d'obligations garanties et la surveillance publique des obligations garanties et modifiant les directives 2009/65/CE et 2014/59/UE.

(iii) de tenuitvoerlegging van Verordening (EU) 2023/2869 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde verordeningen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt (hierna, de “ESAP-Omnibusverordening”)³

(iii) la mise en œuvre du règlement (UE) 2023/2869 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certains règlements en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen (ci-après, le “règlement ESAP Omnibus”)³

¹ De ESAP-Omnibusverordening wijzigt de volgende Europese verordeningen:

- Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus;
- Verordening (EU) nr. 236/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 betreffende short selling en bepaalde aspecten van kredietverzuimswaps;
- Verordening (EU) nr. 345/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2013 betreffende Europese durfkapitaalfondsen;
- Verordening (EU) nr. 346/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2013 inzake Europese sociaalondernemerschapfondsen;
- Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;
- 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;
- Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik (verordening marktmisbruik) en houdende intrekking van Richtlijn 2003/6/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijnen 2003/124/EG, 2003/125/EG en 2004/72/EG van de Commissie;
- Verordening (EU) nr. 600/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten in financiële instrumenten en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;
- Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's);
- Verordening (EU) 2015/760 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2015 betreffende Europese langetermijnbeleggingsinstellingen;
- Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;
- Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU en Verordening (EU) nr. 596/2014; 3
- Verordening (EU) 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereguleerde markt worden toegelaten en tot intrekking van Richtlijn 2003/71/EG;
- Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 inzake geldmarktfondsen;
- Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP);
- Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014;
- Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector;
- Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten, en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937;
- Verordening (EU) 2023/2631 van het Europees Parlement en de Raad van 22 november 2023 betreffende Europese groene obligaties en optionele openbaarmakingen voor obligaties die als ecologisch duurzame obligaties op de markt worden gebracht en voor aan duurzaamheid gekoppelde obligaties.

³ Le Règlement ESAP Omnibus modifie les règlements européens suivants:

- Règlement (CE) n° 1060/2009 du Parlement européen et du Conseil du 16 septembre 2009 sur les agences de notation de crédit;
- Règlement (UE) n° 236/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 sur la vente à découvert et certains aspects des contrats d'échange sur risque de crédit;
- Règlement (UE) n° 345/2013 du Parlement européen et du Conseil du 17 avril 2013 relatif aux fonds de capital-risque européens;
- Règlement (UE) n° 346/2013 du Parlement européen et du Conseil du 17 avril 2013 relatif aux fonds d'entrepreneuriat social européens;
- Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;
- 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;
- Règlement (UE) n° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché (règlement relatif aux abus de marché) et abrogeant la directive 2003/6/CE du Parlement européen et du Conseil et les directives 2003/124/CE, 2003/125/CE et 2004/72/CE de la Commission;
- Règlement (UE) n° 600/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;
- Règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil du 26 novembre 2014 sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP);
- Règlement (UE) 2015/760 du Parlement européen et du Conseil du 29 avril 2015 relatif aux fonds européens d'investissement à long terme;
- Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;
- Règlement (UE) 2016/1011 du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2016 concernant les indices utilisés comme indices de référence dans le cadre d'instruments et de contrats financiers ou pour mesurer la performance de fonds d'investissement et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE et le règlement (UE) n° 596/2014;
- Règlement (UE) 2017/1129 du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2017 concernant le prospectus à publier en cas d'offre au public de valeurs mobilières ou en vue de l'admission de valeurs mobilières à la négociation sur un marché réglementé, et abrogeant la directive 2003/71/CE;
- Règlement (UE) 2017/1131 du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2017 sur les fonds monétaires;
- Règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle (PEPP);
- Règlement (UE) 2019/2033 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010, (UE) n° 575/2013, (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 806/2014;
- Règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers;
- Règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 1095/2010 et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/1937;
- Règlement (UE) 2023/2631 du Parlement européen et du Conseil du 22 novembre 2023 sur les obligations vertes européennes et la publication facultative d'informations pour les obligations commercialisées en tant qu'obligations durables sur le plan environnemental et pour les obligations liées à la durabilité.

Het Europees centraal toegangspunt (“ESAP”) is een platform, dat door de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (“ESMA”) zal worden georganiseerd, om openbare informatie die relevant is voor financiële diensten, kapitaalmarkten, duurzaamheid en diversiteit en die voortvloeit uit wetgevingshandelingen van de Europese Unie te centraliseren en toegankelijk te maken voor het publiek. De ESAP-Verordening bepaalt de voorwaarden voor de oprichting en werking van het ESAP-platform.

De ESAP-Richtlijn en de ESAP-Omnibusverordening zijn zogenaamde “omnibus”-teksten die verschillende Europese richtlijnen en verordeningen op het gebied van financieel recht wijzigen om te voorzien in de doorgifte van bepaalde informatie naar ESAP. De informatie die op het ESAP openbaar toegankelijk moet worden gemaakt, moet namelijk worden verzameld door zogenaamde verzamelende instanties, die ofwel rechtstreeks in de ESAP-Richtlijn of de ESAP-Omnibusverordening aangewezen worden, of door de lidstaten dienen aangewezen te worden in het kader van de omzetting van de ESAP-Richtlijn of de tenuitvoerlegging van de ESAP-Omnibusverordening. Daarnaast bepaalt de ESAP-Verordening dat de lidstaten een of meerdere verzamelende instanties dienen aan te duiden voor het verzamelen van de informatie die vrijwillig wordt ingediend.

In onderhavig ontwerp worden de nodige bepalingen opgenomen tot omzetting van de ESAP-Richtlijn en tot tenuitvoerlegging van de ESAP-Verordening wat betreft de Bank in haar hoedanigheid van verzamelende instantie van informatie die betrekking heeft op de kredietinstellingen, de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen en de beursvennootschappen en die onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt. Dit vergt wijzigingen van:

— de wet van 25 april 2014;

— wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (hierna, de “wet van 13 maart 2016”); en

— de wet van 20 juli 2022.

Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij de bepaling die een artikel 136/3 invoegt in de wet van 25 april 2014.

Daarnaast worden de nodige bepalingen opgenomen tot omzetting van de ESAP-Richtlijn wat betreft de bevoegdheden van de Bank in haar hoedanigheid van verzamelende instantie van de documenten die bij de balanscentrale moeten worden neergelegd. Dit vergt wijzigingen van het wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Le point d'accès unique européen (“ESAP”) est une plateforme, qui sera organisée par l'Autorité européenne des marchés financiers (“ESMA”), visant à centraliser des informations publiques utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux, la durabilité et la diversité découlant d'actes législatifs de l'Union européenne, et à les rendre accessibles au public. Le règlement ESAP précise les modalités de constitution et de fonctionnement de la plateforme ESAP.

La directive ESAP et le règlement ESAP Omnibus sont des textes dits “omnibus” qui modifient diverses directives et règlements européens dans le domaine du droit financier en vue de prévoir la transmission de certaines informations vers le ESAP. Les informations qui doivent être rendues accessibles au public sur l'ESAP doivent en effet être collectées par ce qu'on appelle des organismes de collecte, qui sont à la fois désignés directement dans la directive ESAP ou dans le règlement Omnibus ESAP, ou doivent être désignés par les États membres dans le cadre de la transposition de la directive ESAP ou de la mise en œuvre du règlement Omnibus ESAP. En outre, le règlement ESAP prévoit que les États membres doivent désigner un ou plusieurs organismes de collecte aux fins de la collecte des informations qui sont communiquées sur une base volontaire.

Le présent projet comprend les dispositions nécessaires pour transposer la directive ESAP et mettre en œuvre le règlement ESAP en ce qui concerne la Banque en sa qualité d'organisme de collecte des informations concernant les établissements de crédit, les entreprises d'assurance et de réassurance et des sociétés de bourse qui s'inscrivent dans les compétences de contrôle de Banque. Ces travaux nécessitent de modifier:

— la loi du 25 avril 2014;

— la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance (ci-après, la “loi du 13 mars 2016”); et

— la loi du 20 juillet 2022.

Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire de la disposition insérant un article 136/3 dans la loi du 25 avril 2014.

En outre, les dispositions nécessaires à la transposition de la directive ESAP sont incluses en ce qui concerne les compétences de la Banque en sa qualité d'organisme de collecte des documents qui doivent être déposés auprès de la centrale des bilans. Cela nécessite des modifications du Code des sociétés et des associations.

Teneinde de omzetting te vervolledigen worden ook de nodige bepalingen opgenomen voor wat betreft de materies die onder de bevoegdheid van de FSMA, respectievelijk het College van toezicht op de Bedrijfsrevisoren, vallen. Te dien einde moeten de volgende teksten worden gewijzigd:

- de wet van 2 augustus 2002;
- de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;
- de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;
- de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen;
- de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;
- de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen;
- de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;
- 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;
- de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren;
- de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU;
- de wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt;
- de wet van 11 december 2025 tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en van Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen; en

Afin de compléter la transposition, les dispositions nécessaires sont incluses en ce qui concerne les matières relevant respectivement des compétences de la FSMA ou du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises. À cette fin, les textes suivants doivent être modifiés:

- la loi du 2 août 2002;
- 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 loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle;
- la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition;
- 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;
- la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances;
- la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires;
- 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;
- la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises;
- la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE;
- la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés;
- la loi du 11 décembre 2025 mettant en œuvre le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs et du règlement (UE) 2023/1113 du Parlement européen et du Conseil du 21 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses; et

— het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Voor zover als nodig zij eraan herinnerd dat onderhavig ontwerp slechts zorgt voor een gedeeltelijke omzetting van de ESAP-Richtlijn, vermits:

(i) artikel 3 van de ESAP-richtlijn, dat uiterlijk op 10 juli 2025 moest worden omgezet, werd reeds omgezet bij de wet van 2 december 2024;

(ii) artikel 2 van de ESAP-Richtlijn, dat Richtlijn 2004/25/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende het openbaar overnamebod wijzigt, wordt omgezet door middel van wijzigingen in het koninklijk besluit van 1 april 2007 betreffende openbare overnamebiedingen.

3. Omzetting van Richtlijn 2024/2994

Het voorliggende wetsontwerp voorziet verder ook in de omzetting in Belgisch recht van Richtlijn (EU) 2024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties (hierna, “Richtlijn 2024/2994”), via wijziging van, wat de bevoegdheden van de Bank betreft, van de wet van 25 april 2014 en de wet van 20 juli 2022.

Deze richtlijn wijzigt, onder meer, Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2019/2034 om te zorgen voor consistentie met Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (“EMIR”), zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/2987 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 575/2013 en (EU) 2017/1131 voor wat betreft maatregelen ter beperking van buitensporige blootstellingen aan centrale tegenpartijen uit derde landen en ter verbetering van de efficiëntie van de clearingmarkten in de Unie.

Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij de bepaling die een artikel 57/1 invoegt in de wet van 25 april 2014.

4. Diverse wijzigingen

1) Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998

Naast een aantal wijzigingen die betrekking hebben op de institutionele organisatie van de Bank, voegt het

— le Code des sociétés et des associations.

Pour autant que de besoin on note que le présent projet ne prévoit qu’une transposition partielle de la directive ESAP, étant donné que:

(i) l’article 3 de la directive ESAP, qui devait être transposé pour le 10 juillet 2025, a déjà été transposé par la loi du 2 décembre 2024;

(ii) l’article 2 de la directive ESAP, qui modifie la directive 2004/25/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les offres publiques d’acquisition, sera transposé par le biais de modifications à l’arrêté royal du 1^{er} avril 2007 relatif aux offres publiques d’acquisition.

3. Transposition de la directive 2024/2994

Le présent projet vise également à assurer la transposition en droit belge de la directive (UE) 2024/2994 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les directives 2009/65/CE, 2013/36/UE et (UE) 2019/2034 en ce qui concerne le traitement du risque de concentration découlant d’expositions sur des contreparties centrales et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l’objet d’une compensation centrale (ci-après, la “directive 2024/2994”), en modifiant, pour ce qui concerne les compétences de la Banque, la loi du 25 avril 2014 et la loi du 20 juillet 2022.

Cette directive modifie, entre autres, la directive 2013/36/UE et la directive 2019/2034 afin d’assurer la cohérence avec 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 (“EMIR”), tel que modifié par le règlement (UE) 2024/2987 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les règlements (UE) n° 648/2012, (UE) n° 575/2013 et (UE) 2017/1131 par des mesures visant à atténuer les expositions excessives aux contreparties centrales de pays tiers et à améliorer l’efficacité des marchés de la compensation de l’Union.

Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire de la disposition insérant un article 57/1 dans la loi du 25 avril 2014.

4. Modifications diverses

1) Modifications de la loi du 22 février 1998

Outre un certain nombre de changements relatifs à l’organisation institutionnelle de la Banque, le projet de

ontwerp van wet een nieuw Hoofdstuk IV/5 toe in de wet van 22 februari 1998, met als titel “Verwerking van biometrische gegevens”.

De gebouwen van de Bank omvatten namelijk een aantal zones met een hoog veiligheidsrisico. Het gaat onder meer om het Cash Center, waar er eurobankbiljetten worden behandeld en opgeslagen, de lokalen waarin financiële marktoperaties worden uitgevoerd, en het elektronisch centrum, waar er gevoelige en belangrijke data worden opgeslagen. Omwille van dit hoog veiligheidsrisico dient de Bank gepaste maatregelen te nemen om zich te beschermen tegen dreigingen van opzettelijk ongeoorloofde acties zoals terroristische aanslagen en diefstal. Hiertoe is het noodzakelijk dat de Bank de toegang tot de voormelde zones afhankelijk maakt van een toegangs- en identiteitscontrole aan de hand van biometrische gegevens. Om deze verwerking van biometrische gegevens mogelijk te maken, worden de essentiële elementen van de verwerking opgenomen in de ontwerpbeoordelingen van de wet van 22 februari 1998.

2) Technische correcties en aanvullende wijzigingen

Daarnaast brengt het voorliggende ontwerp een aantal technische correcties en aanvullende wijzigingen aan die verband houden met het wettelijk toezichtsstatuut van de kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld.

Deze zijn allereerst het gevolg van het nazicht door de Europese Commissie van de omzetting in Belgisch recht van (i) Richtlijn 2013/36/EU, (ii) Richtlijn (EU) 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot vrijgestelde entiteiten, financiële holdings, gemengde financiële holdings, beloning, toezichtsmaatregelen en -bevoegdheden en kapitaalconserveringsmaatregelen, en (iii) Richtlijn 2019/2034.

Ten tweede zorgt het ontwerp voor een aantal administratieve vereenvoudigingen op het gebied van de medewerkingsopdracht van de erkende commissarissen aan het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld:

— de verplichting van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren om de Bank op de hoogte te brengen van procedures, maatregelen en/of sancties tegen een

loi ajoute un nouveau Chapitre IV/5 à la loi du 22 février 1998, intitulé “Traitement des données biométriques”.

En effet, les bâtiments de la Banque comportent plusieurs zones présentant un risque de sécurité élevé. Tel est notamment le cas du Cash Center, où des billets en euros sont manipulés et stockés, des locaux où sont effectuées des opérations sur les marchés financiers, et du centre électronique, où des données sensibles et importantes sont stockées. En raison de ce risque de sécurité élevé, la Banque se doit de prendre des mesures adéquates pour se protéger contre les menaces d'actions illicites intentionnelles, tels les attentats terroristes et les vols. À cette fin, il est indispensable que la Banque soumette les zones précitées à un contrôle d'accès et à un contrôle de l'identité au moyen de données biométriques. Pour permettre ce traitement des données biométriques, les éléments essentiels du traitement sont inclus dans les dispositions en projet de la loi du 22 février 1998.

2) Corrections techniques et de modifications additionnelles

Par ailleurs, le présent projet est complété par une série de corrections techniques et de modifications additionnelles liées au statut légal de contrôle des établissements de crédit, des sociétés de bourse, des entreprises d'assurance et de réassurance, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique.

Celles-ci résultent premièrement de l'examen mené par la Commission européenne concernant la transposition en droit belge de (i) la directive 2013/36/UE, (ii) la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les entités exemptées, les compagnies financières holding, les compagnies financières holding mixtes, la rémunération, les mesures et pouvoirs de surveillance et les mesures de conservation des fonds propres et (iii) la directive 2019/2034.

Deuxièmement, le projet introduit un certain nombre de simplifications administratives concernant la mission de coopération des commissaires agréés dans le cadre du contrôle prudentiel des établissements de crédit, des sociétés de bourse, des entreprises d'assurance, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique:

— l'obligation du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises d'informer la Banque de toute procédure, mesure et/ou sanction à l'encontre d'un réviseur agréé

erkende revisor of een erkende revisorenvennootschap wegens een tekortkoming in de uitoefening van een revisoraal mandaat wordt opgeheven;

— de uitdrukkelijke voorafgaande goedkeuring van de Bank of de toezichthouder wordt vervangen door een stilzwijgende goedkeuringsprocedure (*nihil obstat*) voor de aanstelling van een commissaris in de voornoemde financiële instellingen, alsook voor de hernieuwing van hun opdracht; en

— de verslaggevingsvereisten ten aanzien van de toezichthouder worden gereduceerd voor de commissarissen die zijn aangesteld door de leiders van de Belgische bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren.

Deze wijzigingen worden in meer detail besproken in de commentaar bij de bepalingen die de artikelen 222, 223 en 326 van de wet van 25 april 2014 wijzigen.

Tenslotte voert het onderhavig ontwerp ook een aantal zuiver technische en legistische correcties die ertoe strekken om de rechtszekerheid te bevorderen.

Overeenkomstig de algemene opmerking van de Raad van State werden de verwijzingen naar de “wet van [MiCA]” vervangen door verwijzingen naar de wet van 11 december 2025. Er zij opgemerkt dat op het ogenblik waarop de adviesaanvraag bij de Raad van State werd ingediend, de afkondigingsdatum van voornoemde wet nog niet was bekend.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

HOOFDSTUK I

Algemene bepalingen

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel 2 vermeldt de richtlijnen die bij het voorliggende wetsontwerp worden omgezet in Belgisch recht evenals de verordeningen die ten uitvoer worden gelegd. Wat betreft de in paragrafen 1 en 3 bedoelde Richtlijnen (EU) 2024/1619 en (EU) 2024/2994, gaat telkens slechts

ou d’une société de réviseurs agréée pour manquement commis dans l’exercice d’un mandat révisoral est abrogée;

— l’accord préalable expresse de la Banque ou de l’autorité de contrôle est remplacé par une procédure d’approbation tacite (*nihil obstat*) pour la nomination d’un commissaire dans les institutions financières susmentionnées, ainsi que pour le renouvellement de leur mandat; et

— les exigences en matière de reporting, qui incombent aux commissaires qui sont mandatés par les dirigeants de succursales belges d’établissements de crédit relevant d’un autre État membre, sont réduites.

Ces modifications sont examinées plus en détail dans le commentaire des dispositions modifiant les articles 222, 223 et 326 de la loi du 25 avril 2014.

Finalement, le présent projet introduit également un certain nombre de corrections de nature purement technique ou légistique qui visent à améliorer la sécurité juridique.

Conformément à l’observation générale du Conseil d’État, les références à la “loi du [MiCA]” ont été remplacées par des références à la loi du 11 décembre 2025. On note qu’au moment où la demande d’avis a été introduite auprès du Conseil d’État, la date de promulgation de ladite loi n’était pas encore connue.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

CHAPITRE I^{ER}

Dispositions générales

Article 1^{er}

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

Art. 2

L’article 2 fait référence aux directives dont le présent projet de loi assure la transposition en droit belge, ainsi qu’aux règlements qui sont mis en œuvre. Pour les directives (UE) 2024/1619 et (UE) 2024/2994 visées aux paragraphes 1^{er} et 3, il s’agit à chaque fois d’une

om een gedeeltelijke omzetting vermits dit ontwerp enkel de materies regelt die betrekking hebben op de prudentiële bevoegdheden van de Bank. De bepalingen die vallen onder de bevoegdheid van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna, de “FSMA”) zullen bij een apart ontwerp omgezet worden.

Wat betreft de in de overige paragrafen bedoelde Richtlijn (EU) 2023/2864 en Verordeningen (EU) 2023/2859 en (EU) 2023/2869 hebben de omzetting en tenuitvoerlegging zowel betrekking op de bevoegdheden van de NBB als de FSMA. Ook hier betreft het een gedeeltelijke omzetting van voornoemde richtlijn, vermits een deel van de nodige aanpassingen reeds werd doorgevoerd bij de wet van 2 december 2024 en nog een ander deel wordt omgezet door middel van wijzigingen in het koninklijk besluit van 1 april 2007 betreffende openbare overnamebiedingen.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd artikel 2 aangevuld met paragrafen 6 en 7 waarin wordt vermeld dat het onderhavig ontwerp Richtlijnen 2019/2034 en 2009/138/EG gedeeltelijk omzet. Het gaat om een aantal technische correcties en aanvullende wijzigingen, onder meer ten gevolge van het nazicht door de Europese Commissie van de omzetting in Belgisch recht van die Richtlijn 2019/2034.

HOOFDSTUK II

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

Art. 3 tot 19

Gemakshalve wordt in de artikelsgewijze bespreking verwezen naar de gewijzigde artikelen.

Invoeging van een artikel 4/1

De ontwerpbeeping zorgt voor de omzetting van artikel 4*bis*, lid 2, van de Richtlijn, dat het beginsel van onafhankelijkheid van de toezichthouders van kredietinstellingen vastlegt. In overeenstemming met de internationale best practices en in navolging van artikel 130 VWEU, waarin in de institutionele onafhankelijkheid van de Bank als centrale bank reeds verankerd is, bevestigt de ontwerpbeeping duidelijk de institutionele en functionele autonomie van de Nationale Bank van België (hierna “de Bank”) bij de uitvoering van al haar wettelijke taken, behoudens bepaalde taken die namens de Staat worden uitgevoerd. Wat de structuur betreft, wordt in de ontwerpbeeping het beginsel van de onafhankelijkheid van de Bank bij het nastreven van haar

transposition partielle puisque ce projet porte seulement sur les matières relatives aux compétences prudentielles de la Banque. Les dispositions relevant des compétences de l'Autorité des services et marchés financiers (ci-après, la “FSMA”) seront transposées par un projet séparé.

Pour la directive (UE) 2023/2864 et les règlements (UE) 2023/2859 et (UE) 2023/2869 visés dans les autres paragraphes, la transposition et la mise en œuvre portent à la fois aux compétences de la Banque et celles de la FSMA. Il s'agit ici aussi d'une transposition partielle de ladite directive, vu qu'une partie des modifications nécessaires a déjà été effectuée par la loi du 2 décembre 2024 et une autre partie sera transposée par le biais de modifications à l'arrêté royal du 1^{er} avril 2007 relatif aux offres publiques d'acquisition.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, l'article 2 a été complété par un paragraphe 6 indiquant que le présent projet transpose partiellement les directives 2019/2034 et 2009/138/CE. Il s'agit d'une série de corrections techniques et de modifications additionnelles, entre autres résultant de l'examen mené par la Commission européenne concernant la transposition en droit belge de la directive 2019/2034.

CHAPITRE II

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

Art. 3 à 19

Pour la facilité, le commentaire des articles se réfère aux articles modifiés.

Insertion d'un article 4/1

La disposition en projet assure la transposition de l'article 4*bis*, paragraphe 2 de la directive qui prévoit le principe d'indépendance des autorités de contrôle des établissements de crédit. En ligne avec les bonnes pratiques internationales et à l'instar de l'article 130 TFUE, dans lequel est déjà ancré l'indépendance institutionnelle de la Banque en tant que banque centrale, la disposition en projet affirme clairement l'autonomie institutionnelle et fonctionnelle de la Banque nationale de Belgique (ci-après, “la Banque”) dans l'accomplissement de l'ensemble de ses missions légales, sous réserve de certaines missions accomplies pour le compte de l'État. En termes de structure, la disposition en projet énonce, en son alinéa 1^{er}, le principe d'indépendance

doelstellingen en het uitvoeren van haar taken beschreven in het eerste lid en concreet uitgewerkt in het tweede lid. Het begrip “verantwoording” waarnaar in het eerste lid wordt verwezen, heeft betrekking op de mechanismen waarmee de Bank verantwoording aflegt (cf. de Engelse term “*accountability*”) en de transparantiemechanismen, zowel tegenover politieke instanties als het grote publiek.

In het tweede lid wordt dit beginsel van onafhankelijkheid vertaald in een verbod om instructies te vragen aan of te aanvaarden van de Federale Staat of de deelstaten, de instellingen en organen van de Unie, buitenlandse overheidsinstanties of andere openbare organen of instellingen en, meer in het algemeen, andere publieke of particuliere personen of entiteiten, alsmede, vanuit het omgekeerde perspectief, in een verplichting om dit beginsel te eerbiedigen en niet te trachten de Bank, de leden van haar besluitvormingsorganen of haar personeelsleden te beïnvloeden bij de uitvoering van de taken van de Bank.

Naast de naleving van de richtsnoeren en instructies van de Europese Centrale Bank die worden gegeven in het kader van het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB) krachtens artikel 14.3 van Protocol nr. 4 bij het VWEU, geldt het in hetzelfde tweede lid van de ontwerp-bepaling geformuleerde voorbehoud uiteraard ook voor de naleving van de verplichtingen van de Bank die inherent zijn aan haar deelname aan de verschillende Europese toezichts- en afwikkelingsmechanismen, alsmede de mogelijkheid om instructies van de Staat te ontvangen met betrekking tot taken die namens deze laatste worden uitgevoerd, d.w.z. instructies die worden ontvangen in het kader van:

- de toepassing van controlemaatregelen op overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland die zijn vastgesteld overeenkomstig de besluitwet van 6 oktober 1944 ter inrichting van de controle op alle mogelijke overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland;

- de uitvoering van de akkoorden van internationale monetaire samenwerking die België heeft onderschreven, als bedoeld in artikel 9, eerste lid, van de organieke wet, met name de betaling van de Belgische quota aan het Internationaal Monetair Fonds;

- de uitvoering van de opdrachten van algemeen belang als bedoeld in artikel 10 van de organieke wet;

- de goede uitvoering van de taak van Rijkskassier.

de la Banque dans la poursuite de ses objectifs et dans l'exercice de ses missions et concrétise ce principe en son alinéa 2. La notion de “responsabilité” visée sous l'alinéa 1^{er} consiste dans les mécanismes en application desquels la Banque est amenée à rendre compte (cf. le vocable anglais plus explicite d’*“accountability”*) et les mécanismes de transparence, tant vis-à-vis des instances politiques que du public au sens large.

Sous l'alinéa 2, ce principe d'indépendance se traduit par l'interdiction de solliciter ou d'accepter des instructions de l'État fédéral ou des entités fédérées, des Institutions et Organes de l'Union, de toutes instances gouvernementales étrangères ou encore de tout autre organe ou organisme public et plus généralement d'aucune autre personne ou entité publique ou privée ainsi que, sous l'angle inverse, l'obligation de respecter ce principe et de ne pas chercher à influencer la Banque, les membres de ses organes de décision et son personnel dans l'accomplissement des missions de la Banque.

Outre le respect des orientations et instructions de la Banque centrale européenne données dans le cadre du Système européen de banques centrales (SEBC) en application de l'article 14.3 Protocole n° 4 au TFUE, la disposition en projet réserve bien évidemment sous ce même alinéa 2, le respect des obligations de la Banque inhérentes à sa participation dans les différents mécanismes européens de surveillance et de résolution ainsi que la possibilité de recevoir des instructions de l'État s'agissant des missions accomplies pour le compte de celui-ci, à savoir les instructions reçues dans le cadre de:

- la mise en œuvre de mesures de contrôle de transferts de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger adoptées en application de l'arrêté-loi du 6 octobre 1944 organisant le contrôle de tous transferts quelconques de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger;

- l'exécution des accords de coopération monétaire internationale liant la Belgique visés à l'article 9, alinéa 1^{er} de la loi organique, en particulier le paiement des quotes-parts de la Belgique auprès du Fonds monétaire international;

- l'accomplissement des missions de d'intérêt public visées à l'article 10 de la loi organique;

- la bonne exécution de la mission de Caissier de l'État.

Voor zover als nodig zij er aan herinnerd dat het in artikel 123 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie bepaalde verbod op monetaire financiering als gevolg heeft dat indien de Staat aan de Bank nieuwe taken wenst op te dragen die niet worden gekwalificeerd als centrale-bankactiviteiten, de Bank hiervoor volledig en adequaat moet worden vergoed.

Het voorgaande doet evenwel geen afbreuk aan het feit dat de Bank in haar contacten met de Federale Staat of de deelstaten, de instellingen en organen van de Unie, de buitenlandse overheidsinstanties of de andere openbare organen of instellingen zich coöperatief opstelt en desgevallend ondersteuning biedt in het kader van de uitvoering van haar taken, zonder afbreuk te doen aan de op grond van haar statuut geldende verplichtingen.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State wordt bovendien benadrukt dat het beginsel van onafhankelijkheid in algemene bewoordingen is geformuleerd en daarmee, naast de loutere omzetting van de richtlijn, ook aansluit bij de internationale *best practices* voor centrale banken. De tekst verwoordt het beginsel uiteraard onder voorbehoud van enerzijds de naleving van de verplichtingen die inherent zijn aan de internationale of Europese systemen voor financieel toezicht waaraan de Bank deelneemt (en die in het dispositief worden opgesomd) en anderzijds de taken die voor rekening van de Staat worden uitgevoerd. Artikel 22 van de organieke wet weerspiegelt dit beginsel indirect door de beperking van de gebieden waarin de vertegenwoordiger van de minister van Financiën kan optreden.

Wijziging van artikel 9bis

Artikel 9bis wordt gewijzigd om rekening te houden met de actualisering van de bepaling van het Europees Verdrag waarnaar wordt verwezen.

Wijziging van artikel 12

In samenhang met het beginsel van institutionele en functionele autonomie dat op horizontale wijze is vastgelegd in ontwerpartikel 4/1, wordt het tweede lid van paragraaf 1 van artikel 12 opgeheven om onnodige herhaling van dit beginsel te vermijden wat betreft de taak om bij te dragen aan de stabiliteit van het financiële stelsel, zoals die met name wordt beschreven in Hoofdstuk IV/3 van de organieke wet.

Wijziging van artikel 19

Gezien de omvang en het belang van de taken van de instelling, wordt artikel 19 van de organieke wet aangevuld met een punt 8, dat de nodige machtiging tot delegatie moet verschaffen met het oog op de vaststelling van

Pour autant que de besoin, on note que l'interdiction de financement monétaire prévue à l'article 123 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne a pour conséquence que si l'État souhaite confier de nouvelles missions à la Banque, qui ne sont pas qualifiées d'activités de banque centrale, elle doit pour ce faire être rémunérée pleinement et adéquatement.

Ce qui précède est sans préjudice du fait que la Banque, dans ces contacts avec l'État fédéral ou les entités fédérées, les Institutions et Organes de l'Union, les instances gouvernementales étrangères ou les autres organes ou organismes publics, se montre coopérative et apporte le cas échéant du soutien dans le cadre de l'exécution de ses tâches, sans préjudice des obligations qui lui sont applicables en vertu de son statut.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, il est en outre souligné que le principe d'indépendance est énoncé de manière générale, et traduit ainsi, au-delà de la simple transposition de la directive, ce qui est préconisé par les bonnes pratiques internationales en matière de banques centrales. Le texte exprime le principe sous réserve bien évidemment d'une part, du respect des obligations inhérentes aux systèmes internationaux ou européens de surveillance financière auxquels la Banque participe (et qui sont énumérés dans le dispositif) et d'autre part, des missions accomplies pour le compte de l'État. L'article 22 de la loi organique reflète indirectement ce principe par la limitation des domaines d'intervention du représentant du ministre des Finances.

Modification de l'article 9bis

L'article 9bis est modifié afin de procéder à l'actualisation de la disposition du Traité européen à laquelle il est fait référence.

Modification de l'article 12

Corrélativement au principe d'autonomie institutionnelle et fonctionnelle énoncé, de manière horizontale, sous l'article 4/1 en projet, l'alinéa 2 du paragraphe 1^{er} de l'article 12 est abrogé afin d'éviter une redondance inutile dudit principe s'agissant de la mission de contribution à la stabilité du système financier telle qu'elle est notamment déclinée sous le Chapitre IV/3 de la loi organique.

Modification de l'article 19

Eu égard à la taille et l'importance des missions de l'institution, l'article 19 de la loi organique est complété par un point 8 nouveau destiné à constituer l'habilitation à déléguer nécessaire à la mise en place d'un cadre de

een kader voor de delegatie van bevoegdheden in overeenstemming met de beginselen van het bestuursrecht. Doordat besluitvormingsorganen hun bevoegdheden verkrijgen door attributie, kunnen ze deze in principe niet overdragen zonder toestemming. Daarom vereist het delegeren van bevoegdheden allereerst een machtiging tot delegatie, die – in de organieke wet van de instelling – de toestemming vormt voor het bevoegde orgaan (in dit geval het Directiecomité) om een deel van zijn bevoegdheden te delegeren onder de voorwaarden en binnen de grenzen die in deze machtiging zijn vastgelegd.

Binnen het kader van de machtiging tot delegatie kan het Directiecomité een of meer delegaties van bevoegdheden verlenen aan een of meer personen, in de gevallen en volgens de voorwaarden en modaliteiten die vastgelegd zullen worden in het huishoudelijk reglement van de Bank. In dergelijke delegatiebesluiten wordt de volgende informatie opgenomen:

- de aard van de gedelegeerde handelingen (bijvoorbeeld in verband met de uitvoering van kaderbesluiten, in spoedeisende gevallen, voor detailkwesties, voor aspecten die vereist zijn voor het administratieve beheer van de instelling, enz.);

- de begunstigde(n) van de delegaties;

- de modaliteiten van de delegaties.

De Raad van State merkt op dat ontwerpartikel 19.8 van de organieke wet, dat een mogelijkheid tot delegatie van beslissingsbevoegdheid voorziet, geen beperking aanbrengt aan deze delegatiemogelijkheid. Dit zou volgens de Raad van State het risico inhouden dat opdrachten worden gedelegeerd die dermate fundamenteel zijn voor de Bank dat ze in principe moeten vallen onder de bevoegdheid van het directiecomité. Afgezien van het feit dat de bepaling wel degelijk beperkingen voorziet, zoals de onmogelijkheid om de bevoegdheid te delegeren om in reglementen te voorzien, is het algemeen aanvaard dat geen delegatie kan plaatsvinden van taken die tot de essentie behoren van de opdracht die de wetgever aan de Bank en haar directiecomité heeft toegekend (cf. M. Pâques et al., *Droit administratif*, Larcier-Intersentia, 2024.377, e.v. en de daar geciteerde rechtspraak). Een bepaling toevoegen die dit algemene principe herhaalt, zou weinig toevoegen en zou de tekst onnodig zwaar maken. Het is sowieso onmogelijk voor het directiecomité om andere dan niet-essentiële taken te delegeren aan individuele leden van het directiecomité of personeelsleden, op straffe van een onrechtmatigheid van de gegeven delegatie.

Wat de opmerking van de Raad van State betreft met betrekking tot de taalpariteit binnen het directiecomité,

délégation de pouvoirs en conformité avec les principes de droit administratif. Les compétences dévolues à un organe décisionnel étant des compétences d'attribution, cet organe ne peut, en principe, les transférer sans autorisation. C'est pourquoi la délégation de pouvoirs requiert tout d'abord une habilitation à déléguer qui constitue ainsi l'autorisation – dans la loi organique de l'institution – pour l'organe compétent (en l'occurrence, le comité de direction) de déléguer *une partie* de ses pouvoirs dans les conditions et les limites prévues par cette habilitation.

Dans le cadre défini par l'habilitation à déléguer, le comité de direction pourra alors consentir une/des délégations de pouvoirs à une ou plusieurs personnes, dans les cas et selon les conditions et modalités qui seront définis par règlement d'ordre intérieur de la Banque. Ces actes de délégation identifieront ainsi:

- la nature des actes délégués (par ex. dans les domaines qui constituent l'exécution de décisions cadre, dans les cas d'urgence, pour les questions de détail, pour des aspects requis par la gestion administrative de l'institution...);

- le(s) bénéficiaire(s) des délégations;

- les modalités dont les délégations seront assorties.

Le Conseil d'État relève que la disposition de l'article 19.8 en projet de la loi organique, qui prévoit une possibilité de délégation de pouvoir décisionnel, n'apporte aucune limitation à cette possibilité de déléguer. Cela impliquerait, selon le Conseil d'État, le risque que soient déléguées des missions tellement fondamentales pour la Banque qu'elles devraient en principe relever de la compétence du Comité de direction. Indépendamment du fait que la disposition prévoit bel et bien des limitations, comme l'impossibilité de déléguer la compétence d'adopter des règlements, il est généralement admis qu'aucune délégation ne peut porter sur des tâches qui relèvent de l'essence même de la mission que le législateur a attribuée à la Banque et à son Comité de direction (cf. M. Pâques et al., *Droit administratif*, Larcier-Intersentia, 2024, p. 377 et s., ainsi que la jurisprudence qui y est citée). Ajouter une disposition qui répète ce principe général n'apporterait pas grand-chose et alourdirait inutilement le texte. Il est de toute façon impossible pour le Comité de direction de déléguer à des membres individuels du comité ou à des membres du personnel d'autres tâches que des tâches non essentielles, sous peine d'irrégularité de la délégation accordée.

En ce qui concerne l'observation du Conseil d'État relative à la parité linguistique au sein du Comité de

die is vastgelegd in artikel 19.1. van de Organieke wet, valt moeilijk in te zien hoe een delegatiemogelijkheid op zich afbreuk zou kunnen doen aan de taalpariteit binnen dit comité. Bovendien zal, indien tot delegatie wordt overgegaan, de beslissing daartoe worden genomen door het Directiecomité in zijn samenstelling die voldoet aan deze taalpariteit. Het is ook het op die manier samengestelde Directiecomité dat toeziet op de uitoefening van de gedelegeerde taken en dat kan beslissen om de delegatie in te trekken.

In overeenstemming met de regels die gelden binnen de Europese Centrale Bank (artikel 10.4 van Protocol nr. 4 betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank en artikel 23.1 van het Besluit van de Europese Centrale Bank van 19 februari 2004 houdende goedkeuring van het reglement van orde van de Europese Centrale Bank (ECB/2004/2)), herinnert punt 9 van de ontwerp-bepaling, voor zover nodig, aan een beginsel dat van toepassing is op administratieve overheden en dat reeds (onrechtstreeks) is verankerd in de wet van 11 april 1994 betreffende de openbaarheid van bestuur (art. 6, § 2, 3°). Recente ervaringen (zie *Parl. St. Kamer* 2015-16, DOC 54 2022/001, blz. 27) hebben immers aangetoond dat het passend is de toepassing van dit essentiële beginsel, dat in de eerste plaats bedoeld is om alle nodige gezag te verlenen aan besluiten die op geldige wijze zijn genomen door een besluitvormend orgaan van een autoriteit, formeel te herhalen. Rekening houdend met de samenstelling van de Regentenraad, met name het feit dat sommige leden worden benoemd op voordracht van de meest vooraanstaande werknemersorganisaties en andere op voordracht van de meest vooraanstaande organisaties van de nijverheid en de handel, van de landbouw en van de middenstand, en dat het tot de bevoegdheden van dit orgaan behoort om van gedachten te wisselen over de algemene kwesties met betrekking tot met name de economische toestand van het land en van de Europese Unie, wordt in de ontwerp-bepaling betreffende de Regentenraad gepreciseerd dat het de leden niettemin is toegestaan zich vrijelijk over dergelijke kwesties uit te spreken. Dit beantwoordt aan de opmerking van de Raad van State.

Wijzigingen in artikel 20

De wijzigingen in artikel 20 strekken er toe om een verwijzing naar het vroegere Wetboek van Vennootschappen te vervangen door een verwijzing naar de overeenkomstige bepaling van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

direction, fixée à l'article 19.1 de la loi organique, il est difficile de voir comment une simple possibilité de délégation pourrait, en soi, porter atteinte à cette parité linguistique au sein de ce comité. En outre, si une délégation devait être décidée, la décision en ce sens serait prise par le Comité de direction dans sa composition respectant cette parité linguistique. C'est également ce même comité, ainsi composé, qui supervise l'exercice des tâches déléguées et peut décider de retirer la délégation.

En adéquation avec les règles qui prévalent au sein de la Banque centrale européenne (article 10.4 du Protocole N°4 sur les Statuts du Système européenne de Banques centrales et de la Banque centrale européenne et article 23.1 de la décision de la Banque centrale européenne du 19 février 2004 portant adoption du règlement intérieur de la Banque centrale européenne (BCE/2004/2)), le point 9 en projet rappelle, pour autant que de besoin, un principe applicable aux autorités administratives et par ailleurs déjà (indirectement) consacré par la loi du 11 avril 1994 relative à la publicité de l'administration (art. 6, § 2, 3°). L'expérience encore récente (voy. *Doc. parl. Chambre*, sess. 2015-16, DOC 54 2022/001, p. 27) a, en effet, montré qu'il convenait de formellement réitérer l'application de ce principe essentiel qui vise, au premier chef, à conférer toute l'autorité nécessaire à une décision valablement adoptée par un organe décisionnel d'une autorité. En ce qui concerne le Conseil de régence, tenant compte de sa composition, en particulier du fait que des membres sont nommés sur proposition des organisations les plus représentatives des travailleurs et d'autres sur proposition des organisations les plus représentatives de l'industrie et du commerce, de l'agriculture et des classes moyennes et que parmi ses compétences, cet organe procède à des échanges de vues sur les questions générales relatives notamment à la situation économique du pays et de l'Union européenne, la disposition en projet précise qu'il est néanmoins permis aux membres de s'exprimer librement sur de telles questions. Ceci répond à l'observation formulée par le Conseil d'État.

Modifications de l'article 20

Les modifications de l'article 20 visent à procéder à une adaptation de référence faite à l'ancien Code des sociétés pour le mettre en conformité avec les dispositions du Code des sociétés et des associations.

Wijziging van artikel 21

Artikel 21 wordt gewijzigd om de verwijzingen naar het vroegere Wetboek van Vennootschappen te vervangen door verwijzingen naar de overeenkomstige bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Wijziging van artikel 22

Artikel 22 van de organieke wet voorziet in een vorm van algemeen toezicht door de minister van Financiën, via zijn vertegenwoordiger, waarbij deze controle kan uitoefenen op de verrichtingen van de Bank en kan opkomen tegen de uitvoering van elke maatregel die strijdig zou zijn met de wet, met de statuten van de Bank of met 's Rijks belangen. Met betrekking tot de bevoegdheidsgebieden die onder de institutionele en functionele autonomie van de Bank vallen, wordt de bepaling aangepast om de wettelijke taken te specificeren waarop dit toezicht niet kan worden uitgeoefend.

Wijzigingen in artikel 23

Artikel 23 van de organieke wet bepaalt de voorwaarden voor de benoeming van de gouverneur en de andere leden van het Directiecomité van de Bank. Dit artikel wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 4*bis*, lid 2, tweede alinea, van de richtlijn, in het bijzonder wat betreft de vereiste geschiktheidseisen.

De vereisten wat betreft de geschiktheidseisen worden uiteengezet in het nieuwe punt 2/1 van de bepaling, dat stelt dat de gouverneur en de andere leden van het Directiecomité in overeenstemming met de richtlijn worden benoemd op basis van objectieve en transparante criteria inzake passende bekwaamheid en deskundigheid. Uitgaande van de vereisten die gelden voor instellingen die onder het toezicht van de Bank staan en in overeenstemming met de *best practices* op het gebied van bestuur, stelt de bepaling dat deze criteria ervoor moeten zorgen dat het Directiecomité collectief over de kennis, vaardigheden en ervaring beschikt die nodig zijn om inzicht te hebben in alle taken van de Bank en deze naar behoren uit te voeren en voor haar intern beheer. In dit verband, naar het voorbeeld van de praktijk op het gebied van het toezicht op de deskundigheid van de leidinggevenden van kredietinstellingen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, beursvennootschappen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, en voor zover dit beperkt blijft tot bepaalde specifieke materies, is het denkbaar dat bepaalde aspecten van de taken van de Bank het voorwerp uitmaken van een opleiding die opgelegd wordt op het moment van de benoeming, om eventuele tekortkomingen op de betrokken deskundigheidsgebieden te ondervangen.

Modification de l'article 21

L'article 21 est modifié pour procéder à l'adaptation des références faites à l'ancien Code des sociétés pour le mettre en conformité avec les dispositions du Code des sociétés et des associations.

Modification de l'article 22

L'article 22 de la loi organique organise une forme de tutelle générale du ministre des Finances, par l'intermédiaire de son représentant, prévoyant la possibilité de contrôler les opérations de la Banque et de s'opposer à l'exécution de toute mesure qui serait contraire à la loi, aux statuts de la Banque ou aux intérêts de l'État. Au regard des domaines de compétences couverts par l'autonomie institutionnelle et fonctionnelle de la Banque, la disposition est corrigée pour préciser les missions légales à propos desquelles ce mécanisme de tutelle ne peut intervenir.

Modifications de l'article 23

L'article 23 de la loi organique prévoit les conditions dans lesquelles le gouverneur et les autres membres du Comité de direction de la Banque sont nommés. Les modifications apportées à cet article assurent la transposition de l'article 4*bis*, paragraphe 2, alinéa 2 de la directive en particulier en ce qui concerne les critères d'éligibilité requis.

Les exigences en matière de critères d'éligibilité sont prévues sous le nouveau point 2/1 de la disposition qui prévoit que le gouverneur et les autres membres du Comité de direction sont nommés, conformément au prescrit de la directive, sur la base de critères de compétence et d'expertise adéquats, objectifs et transparents. S'inspirant de ce qui est exigé des établissements sous statut de contrôle relevant des compétences de la Banque et conformément aux bonnes pratiques en matière de gouvernance, la disposition prévoit que ces critères doivent assurer que le Comité de direction dispose collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension et au bon exercice de l'ensemble des missions de la Banque et de sa gestion interne. À cet égard et à l'instar de la pratique en matière de contrôle de l'expertise des dirigeants d'établissements de crédit, d'entreprises d'assurance ou de réassurance, des sociétés de bourse, d'établissements de paiement et d'établissements de monnaie électronique, dans la mesure où cela demeure circonscrit à certaines matières ponctuelles, on peut concevoir que certains aspects des missions de la Banque fassent l'objet d'une formation imposée lors de la nomination afin de pallier d'éventuelles faiblesses dans les domaines de compétence concernés. Ces critères d'éligibilité sont

Deze geschiktheidseisen worden bepaald door de Regentenraad en goedgekeurd door de Koning. Via dit mechanisme wordt gezorgd voor een evenwicht tussen de objectivering van voornoemde criteria en de goedkeuring ervan vanuit politiek oogpunt. Zoals vereist door de richtlijn wordt het koninklijk besluit dat de geschiktheidseisen goedkeurt, gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad*, waardoor een mate van transparantie wordt gecreëerd die toegankelijk en doorlopend is. De betrokken bepaling werd aldus aangepast teneinde rekening te houden met de opmerkingen van de Raad van State.

De Gegevensbeschermingsautoriteit stelt in haar Advies 42/2026 dat zij in het algemeen van oordeel is dat de gegevensverwerkingen die door overheidsinstanties worden uitgevoerd met betrekking tot de persoonsgegevens van hun personeelsleden (die van nature noodzakelijk zijn in het kader van het HR-beheer van het personeel) – met uitzondering van de verwerking van “gevoelige” gegevens – niet moeten worden geregeld in een normatieve tekst.

Gezien de bijzondere gevoeligheid van de “*Fit and Proper*”-gegevens is de Autoriteit echter van mening dat in de organieke wet de categorieën van verwerkte gegevens moeten worden opgesomd (zoals het strafregister, enz.), evenals de bewaartermijn van deze gegevens, de categorieën van ontvangers van deze gegevens en de identiteit van de (al dan niet gezamenlijke) verwerkingsverantwoordelijke.

Aangezien het ontworpen artikel de wettelijke basis vormt voor de bevoegdheid van de Regentenraad om de bekwaamheids- en deskundigheidscriteria voor de leden van het Directiecomité en de gouverneur van de Bank te bepalen en voor de Koning om ze goed te keuren, zullen deze criteria pas vastgelegd kunnen worden nadat onderhavig ontwerp werd aangenomen. Dat deze criteria zullen gelijken op de geschiktheidscriteria (de zogenaamde “*fit and proper*-criteria”) en dat ze gevoelige persoonsgegevens zullen bevatten, is een voorafname door de Gegevensbeschermingsautoriteit. In dit stadium is het echter niet mogelijk de essentiële elementen van de gegevensverwerking te voorzien en te detailleren in het ontwerpartikel.

Naast de gevallen van onverenigbaarheid als bepaald in artikel 26, beperkt het tweede lid van het nieuwe punt 2/1 van artikel 23 de mogelijkheid om personen te benoemen die uitvoerende functies of uitvoerende mandaten hebben uitgeoefend in instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank mede het toezicht uitoefent (we denken hier aan het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme, dat voorziet in de bevoegdheid van een Europese autoriteit, maar waaraan de Bank deelneemt) krachtens de

définis par le Conseil de régence et font l’objet d’une approbation par le Roi, assurant par ce mécanisme un équilibre entre une objectivation desdits critères et leur approbation sous l’angle politique. Comme requis par la directive, l’arrêté royal approuvant les critères d’éligibilité fait l’objet d’une publication au *Moniteur belge*, permettant en cela un degré de transparence accessible et continue. La disposition en question a ainsi été adaptée afin de tenir compte de l’observations du Conseil d’État.

L’Autorité de protection des données, dans son Avis 42/2026, considère généralement que les traitements de données effectués par des autorités publiques relativement aux données à caractère personnel des membres de leur personnel (qui s’imposent par nature dans le cadre de la nécessaire gestion RH du personnel) – à l’exception des traitements de données “sensibles” – ne doivent pas être encadrés par un texte normatif.

Cependant, vu la sensibilité particulière des données “*Fit and Proper*”, l’Autorité considère qu’il convient de lister les catégories de données traitées dans la loi organique (comme le casier judiciaire, etc.), la durée de conservation de ces données, les catégories de destinataires de ces données et l’identité du responsable (conjoint ou non) du traitement.

Étant donné que l’article en projet constitue la base légale de la compétence du Conseil de régence pour déterminer les critères de compétence et d’expertise des membres du Comité de direction et du gouverneur de la Banque, et de la compétence du Roi pour les approuver, ces critères ne pourront être établis qu’après l’adoption du présent projet. Le fait d’affirmer que ces critères ressembleront aux critères d’aptitude (les “critères dits *fit and proper*”) et qu’ils contiendront des données à caractère personnel sensibles constitue une anticipation de la part de l’Autorité de protection des données. À ce stade, il n’est toutefois pas possible de prévoir et de détailler les éléments essentiels du traitement des données dans l’article en projet.

Outre les cas d’incompatibilités prévus sous l’article 26, l’alinéa 2 du point 2/1 nouveau de l’article 23 prévoit une limitation de la possibilité de nommer des personnes ayant exercé des fonctions exécutives ou des mandats exécutifs dans des établissements ou entités relevant de la supervision de la Banque ou à laquelle la Banque participe (on pense ici au Mécanisme de surveillance unique prévoyant la compétence d’une autorité européenne mais dans le cadre duquel la Banque participe) en application des articles 12*bis* et 36/1 de sa loi

artikelen 12*bis* en 36/1 van de organieke wet, in hun moederondernemingen of in entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten die gericht zijn op voornoemde entiteiten. Deze bepaling is passend omdat zij, enerzijds, de benoeming van personen met deskundigheid in de sector waarop toezicht wordt uitgeoefend, toelaat en, anderzijds, de functionele onafhankelijkheid van de instelling als bepaald in het nieuwe artikel 4/1 waarborgt door situaties te vermijden waarin personen die rechtstreeks afkomstig zijn uit de sector waarop toezicht wordt uitgeoefend, de maatregelen van de Bank zouden kunnen neutraliseren door de belangen van deze sector te bevoordelen ten nadele van de doelstellingen van openbare orde van de toezichtstaken van de Bank. De ontwerpbeeping zorgt aldus voor een evenwicht tussen de twee doelstellingen die gewaarborgd moeten worden.

Rekening houdend met de huidige structuur van de bepaling worden wijzigingen aangebracht in de punten 1 en 2, die respectievelijk betrekking hebben op de gouverneur en de andere leden van het Directiecomité. Wat betreft de gouverneur, bepaalt de nieuwe bepaling dat hij benoemd wordt door de Koning, op advies van de Regentenraad wat betreft de naleving van de criteria in punt 2/1 en na overleg in de Ministerraad, voor een termijn van zes jaar die eenmaal hernieuwd kan worden in die hoedanigheid. Op deze manier beoogt de ontwerpbeeping het mandaat van de gouverneur in overeenstemming te brengen met dat van de andere leden van het Directiecomité, zowel wat betreft de duur van een mandaat (zes jaar) als wat betreft de beperking van het aantal mandaten (eenmalige herbenoeming). Echter, vermits deze beperking enkel betrekking heeft op het aantal mandaten dat wordt vervuld in de hoedanigheid van gouverneur, blijft het mogelijk om een lid van het Directiecomité als gouverneur te benoemen zonder beperkt te worden door de mandaten die deze eerder heeft vervuld in zijn of haar hoedanigheid van lid van het Directiecomité (cf. *infra*). Het benoemingsbesluit motiveert waarom aan de criteria in punt 2/1 is voldaan. Het advies van de Regentenraad wordt meegedeeld aan de Kamer van volksvertegenwoordigers. Op die manier verenigt deze procedure enerzijds de mechanismen die zorgen voor hoge eisen op het gebied van de bekwaamheid en deskundigheid die nodig zijn voor het uitoefenen van de functie, en anderzijds de effectieve betrokkenheid van de politieke instanties, door te vereisen dat het benoemingsbesluit vooraf in Ministerraad overlegd wordt en dat politieke controle kan worden uitgeoefend op de naleving van de geschiktheidseisen via de overmaking van het advies van de Regentenraad aan de Kamer van volksvertegenwoordigers. Er zij aan herinnerd dat een specifieke regeling voor de gouverneur zich opdringt vermits gouverneurs van nationale centrale banken worden uitgesloten van het toepassingsgebied van

organique ou de leurs entreprises mères, ou dans des entités exerçant une activité de lobbying et de défense d'intérêts des entités précitées. Une telle disposition s'avère indiquée dans la mesure où, tout en permettant la nomination de personnes ayant une expertise dans le secteur contrôlé, elle tend à garantir l'indépendance fonctionnelle de l'institution prévue sous l'article 4/1 nouveau, en évitant les situations où des personnes directement issues du secteur sous statut de contrôle seraient susceptibles de neutraliser l'action de la Banque en privilégiant les intérêts de ce secteur au détriment des finalités d'ordre public des missions de contrôle de la Banque. La disposition en projet assure ainsi un équilibre entre les deux préoccupations qu'il convient de sauvegarder.

Conformément à la structure actuelle de la disposition, les points 1 et 2 actuels qui concernent respectivement le gouverneur et les autres membres du Comité de direction sont modifiés. S'agissant du gouverneur, la disposition nouvelle prévoit qu'il est nommé par le Roi, sur avis du Conseil de régence quant au respect des critères visés au 2/1, après délibération en Conseil des ministres, pour un terme de six ans renouvelable une seule fois en cette qualité. De cette manière, la disposition en projet vise à aligner le mandat du gouverneur avec celui des autres membres du Comité de direction, s'agissant, d'une part, de la durée d'un mandat (six ans) ainsi que, d'autre part, la limitation du nombre de mandats (un seul renouvellement). Toutefois, cette limitation ne visant que les mandats exercés en qualité de gouverneur, il reste possible de nommer un membre du Comité de direction comme gouverneur, sans être limité par les mandats que celui-ci a déjà exercés en sa qualité de membre du Comité de direction (cf. *infra*). L'arrêté de nomination justifie du respect des critères visés au 2/1. L'avis du Conseil de régence est communiqué à la Chambre des représentants. Une telle procédure concilie ainsi à la fois les mécanismes de nature à garantir un niveau élevé d'exigence s'agissant de la compétence et de l'expertise requise à l'exercice de la fonction et une implication effective des instances politiques par la nécessité que l'arrêté de nomination soit préalablement délibéré en Conseil des ministres et que le contrôle politique puisse être exercé quant au respect des critères d'éligibilité par la transmission de l'avis du Conseil de régence à la Chambre des représentants. On note qu'un régime spécifique pour le gouverneur s'impose, étant donné que les gouverneurs des banques centrales nationales sont exclus du champ d'application de l'article 4 *bis* de la directive. Cette exclusion a été motivée par le fait que leur autonomie personnelle est garantie de manière spécifique par le Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne,

artikel 4 *bis* van de richtlijn. Deze uitsluiting wordt verantwoord door het feit dat hun persoonlijke autonomie wordt gewaarborgd door het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, te weten artikel 14.2 van Protocol nr. 4 betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank. Bovendien bekleedt de gouverneur een specifieke functie als orgaan van de Bank (artikel 17 van de wet van 22 februari 1998).

De andere leden van het Directiecomité worden benoemd door de Koning op basis van de criteria in punt 2/1, op voordracht van de Regentenraad, die motiveert waarom zowel individueel als collectief aan deze criteria is voldaan, voor een termijn van zes jaar die eenmaal kan worden hernieuwd in die hoedanigheid. Nieuw aan deze bepaling is dat in het voorstel van de Regentenraad moet worden gemotiveerd waarom wordt voldaan aan de geschiktheidseisen van punt 2/1. Wat betreft de beperking van het aantal ambtstermijnen zij er aan herinnerd dat de richtlijn een beperking voor de totale duur van de uitgeoefende mandaten bepaalt, die wordt vastgesteld op 14 jaar. Deze beperking is een absoluut maximum, ongeacht of de mandaten doorlopend of onderbroken worden uitgeoefend. Rekening houdend met de termijn van zes jaar die momenteel in artikel 23, punt 2 bepaald is voor de ambtstermijnen van de andere leden van het Directiecomité dan de gouverneur, en met de maximale termijn die door de richtlijn wordt opgelegd, beperkt de ontwerpbeperking het aantal ambtstermijnen dat kan worden uitgeoefend in de hoedanigheid van ander lid van het Directiecomité dan de gouverneur, tot een termijn van zes jaar die eenmaal kan worden hernieuwd. Wanneer een lid van het Directiecomité vervolgens benoemd wordt in de hoedanigheid van gouverneur, dan worden de reeds binnen het Directiecomité vervulde mandaten in een andere hoedanigheid dan gouverneur bijgevolg niet in rekening gebracht voor de berekening van het maximaal aantal ambtstermijnen als gouverneur (en omgekeerd). Met het oog op het waarborgen van de persoonlijke autonomie van de leden van het Directiecomité (met uitzondering van de gouverneur; er zij aan herinnerd dat diens persoonlijke autonomie wordt gewaarborgd door het Verdrag; artikel 14.2 van Protocol nr. 4 betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank), herneemt de ontwerpbeperking ook de gevallen waarin hun mandaat kan worden herroepen, zoals thans bepaald in het huidige punt 2. De bepaling stelt namelijk dat ze slechts door de Koning van hun ambt kunnen ontheven worden indien zij niet meer voldoen aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten. Naar aanleiding van de opmerking van de Europese Centrale Bank werden de voorziene wijzigingen in de tweede zin van punt 2 ongedaan gemaakt om een

à savoir l'article 14.2 du Protocole N°4 sur les Statuts du Système Européen de Banques Centrales et de la Banque centrale européenne. En outre, le gouverneur exerce une fonction spécifique en qualité d'organe de la Banque (article 17 de la loi du 22 février 1998).

En ce qui concerne les autres membres du Comité de direction, la disposition prévoit qu'ils sont nommés par le Roi sur la base des critères visés au 2/1, sur proposition du Conseil de régence justifiant que lesdits critères sont rencontrés tant sur le plan individuel que collectif, pour un terme de six ans renouvelable une seule fois en cette qualité. La nouveauté de la disposition consiste dans le fait que la proposition du Conseil de régence doit être motivée en ce qui concerne le respect des critères d'éligibilité prévus sous le point 2/1. En ce qui concerne la limite du nombre de mandats, on note que la directive prévoit une limite concernant la durée totale des mandats exercés fixée à 14 ans. Cette limite est un maximum absolu, que les mandats exercés le soient de manière continue ou avec une interruption dans le temps. Tenant compte de la durée de six ans actuellement prévue à l'article 23, point 2 s'agissant des mandats des membres du Comité de direction autres que le gouverneur, et de la durée maximale imposée par la directive, la disposition en projet limite le nombre de mandats exercés en qualité de membre du Comité de direction autre que le gouverneur, à un mandat de six ans renouvelable une seule fois. Par conséquent, lorsqu'un membre du Comité de direction est, par la suite, nommé en qualité de gouverneur, les mandats déjà exercés au sein du Comité de direction en une qualité autre que celle de gouverneur ne sont pas pris en compte pour le calcul du nombre maximal de mandats en tant que gouverneur (et *vice versa*). Garantissant en cela l'autonomie personnelle des membres du Comité de direction (autre que le gouverneur dont on rappelle que l'autonomie personnelle est quant à lui garantie par le Traité; Art. 14.2 du Protocole N° 4 sur les Statuts du Système Européen de Banques Centrales et de la Banque centrale européenne), la disposition en projet reprend également les cas, actuellement prévus sous l'actuel point 2, dans lesquels une révocation peut intervenir. La disposition prévoit ainsi qu'ils ne peuvent être relevés de leurs fonctions par le Roi que s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave. Faisant suite à l'observation de la Banque centrale européenne, les modifications envisagées à la deuxième phrase du point 2 ont été supprimées afin de garantir une pleine conformité avec l'article 14.2 du Protocole N° 4 susmentionné. De cette manière, la lecture de la

volledige afstemming op artikel 14.2 van voornoemd Protocol nr. 4 te waarborgen. Op deze manier wordt de lezing van de ECB gevolgd volgens dewelke de gronden voor ontslag van de gouverneur uit dit artikel 14.2 ook van toepassing zijn op de andere leden van het Directiecomité van de Bank en deze bewoordingen volstaan voor een correcte omzetting van de richtlijn. Overeenkomstig de richtlijn, en opnieuw met het oog op het waarborgen van de persoonlijke autonomie van de leden van het Directiecomité, beoogt de ontwerpbeplating arbitraire beslissingen te voorkomen door te bepalen dat de redenen voor afzetting openbaar worden gemaakt, tenzij het betrokken lid daartegen bezwaar maakt.

Wijzigingen in artikel 26

Artikel 26 behandelt gevallen van onverenigbaarheid en de rechtsgrondslag die vereist is voor het aannemen van een deontologische code. Deze bepaling is op verschillende punten herzien. Ten eerste wordt de terminologie van paragraaf 1, eerste lid, aangepast om rekening te houden met de hervorming van het vennootschapsrecht door het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Zo wordt verduidelijkt dat de woorden “met een bedrijf van industriële, commerciële of financiële aard” verwijzen naar zowel de verenigingen, de openbare instellingen als naar de stichtingen die onder deze bepaling vallen. Naar analogie met de logica van de richtlijn (artikel 4*bis*, lid 3, punt b), iii)), wordt de onverenigbaarheid ook uitgebreid tot entiteiten die tot doel hebben de belangen van onder de onverenigbaarheid vallende ondernemingen te behartigen. De betrokken bepaling werd aldus aangepast teneinde rekening te houden met de opmerking van de Raad van State.

Ten tweede worden het tweede en derde lid van paragraaf 1 opgeheven, aangezien de materie waarop deze bepalingen betrekking hebben, wordt behandeld in de nieuwe ontwerpparagraaf 1/1.

In overeenstemming met de richtlijn (artikel 4*bis*, lid 3, punt b), en leden 4 en 6) voorziet deze paragraaf 1/1 in een afkoelingsperiode gedurende welke het beroepsverbod wordt verlengd na het einde van het mandaat. In vergelijking met de huidige bepaling wordt de duur van deze afkoelingsperiode gehandhaafd op één jaar, maar wordt het toepassingsgebied *ratione materiae* overeenkomstig de richtlijn verduidelijkt door nu expliciet te bepalen dat het verbod betrekking heeft op:

— het uitoefenen van een functie of mandaat bij een entiteit die deel uitmaakt van de groep entiteiten die onder het toezicht van de Bank staat of waarvoor de Bank mede het toezicht uitoefent;

BCE est suivie, selon laquelle les motifs de révocation du gouverneur prévus à l'article 14.2 s'appliquent également aux autres membres du comité de direction de la Banque. Conformément à la directive, toujours en vue de garantir l'autonomie personnelle des membres du Comité de direction, la disposition en projet tend à éviter toute décision arbitraire en prévoyant que les motifs d'une révocation sont rendus publics, sauf si le membre concerné s'y oppose.

Modifications de l'article 26

L'article 26 traite des cas d'incompatibilité et de la base juridique nécessaire à l'adoption d'un code de déontologie. La disposition est revue concernant divers aspects. Premièrement, le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} est corrigé sur le plan de la terminologie pour tenir compte de la réforme du droit des sociétés opérée par le Code des sociétés et des associations. On précise, à cet égard, que les mots “ayant une activité industrielle, commerciale ou financière” portent à la fois sur les associations, les organismes publics que les fondations visés par la disposition. Dans la logique prévue par la directive (article 4*bis*, paragraphe 3, b), iii)), l'incompatibilité est, en outre, étendue aux entités dont l'objet est la défense des intérêts des entreprises visées par l'incompatibilité. La disposition concernée a ainsi été adaptée afin de tenir compte de l'observation du Conseil d'État.

Deuxièmement, les alinéas 2 et 3 du paragraphe 1^{er} sont abrogés, la thématique que ces dispositions couvrent faisant l'objet du paragraphe 1/1 nouveau en projet.

Conformément à la directive (article 4*bis*, paragraphe 3, b) et paragraphes 4 et 6), ce paragraphe 1/1 prévoit un période carence pendant laquelle l'interdiction professionnelle est prolongée à l'issue du mandat. Par rapport à la disposition actuelle, la durée de cette période de carence est maintenue à une année mais, conformément à la directive, son champ d'application *ratione materiae* est précisé en visant désormais explicitement:

— l'exercice d'une fonction ou mandat auprès d'entités du groupe des entités relevant de la surveillance ou de la supervision de la Banque ou à laquelle la Banque participe;

— het uitoefenen van een functie of mandaat bij een entiteit die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verricht die gericht zijn op voornoemde entiteiten;

— het afsluiten van overeenkomsten met dergelijke entiteiten die het verrichten van professionele diensten inhouden;

— het uitoefenen van een functie of mandaat bij een entiteit die diensten verleent aan een van de voornoemde entiteiten (of het sluiten van een overeenkomst van welke aard ook die het verrichten van professionele diensten met de voornoemde entiteiten inhoudt) tenzij kan worden aangetoond dat de betrokken personen op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij de verlening van die diensten in de afkoelingsperiode;

— het uitoefenen van een functie of mandaat bij een entiteit die de voorbije drie jaar goederen of diensten heeft geleverd aan de Bank voor een bedrag dat gelijk aan of hoger is dan de Europese drempel voor overheidsopdrachten voor werken⁴; dit verbod is bedoeld om de integriteit van de leden te waarborgen met betrekking tot het interne beheer van de instelling.

Wat betreft het gebruik van de termen “supervision” en “surveillance”, zij opgemerkt dat deze enerzijds het prudentieel toezicht en anderzijds het zogenaamde *oversight*-toezicht doelen, die in de Nederlandse versie beiden vertaald worden met de term “toezicht”. Daarnaast zij opgemerkt dat, naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State, de term “afkoelingsperiode” wordt gebruikt in de nieuwe paragrafen 1/1 en 4, teneinde de terminologie te aligneren met die van de richtlijn en dat de redactionele opmerkingen van de Raad van State eveneens werden gevolgd.

Overeenkomstig de richtlijn (artikel 4*bis*, lid 6) worden in het tweede lid van de bepaling de beginselen gespecificeerd met betrekking tot het bedrag en de wijze van toekenning van de vergoeding die als compensatie voor bovengenoemd verbod wordt toegekend. In vergelijking met de huidige bepaling (“De Regentenraad stelt de voorwaarden vast met betrekking tot de beëindiging van het mandaat”), biedt de ontwerp-bepaling dus een nauwkeuriger rechtsgrondslag, die de Regentenraad in staat stelt de voorwaarden voor de vertrekvergoeding vast te leggen binnen de grenzen van de bepaling.

⁴ Dit bedrag is momenteel €5.538.000. (Artikel 3 van Ministerieel besluit tot wijziging van de Europese bekendmakingsdrempels in meerdere koninklijke besluiten tot uitvoering van de wet van 17 juni 2016 inzake overheidsopdrachten, de wet van 17 juni 2016 betreffende de concessieovereenkomsten en de wet van 13 augustus 2011 inzake overheidsopdrachten en bepaalde opdrachten voor werken, leveringen en diensten op defensie- en veiligheidsgebied).

— l'exercice d'une fonction ou mandat auprès d'entités exerçant une activité de lobbying et de défense d'intérêts des entités précitées;

— la conclusion de contrat impliquant une prestation de services professionnels avec ces entités;

— l'exercice d'une fonction ou mandat auprès d'entités fournissant des services à l'une des entités précitées (ou l'acceptation de ces dernières de tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels), sauf à démontrer qu'il n'y a, en aucune manière, directement ou indirectement, une participation à la fourniture desdits services pendant la période de carence;

— l'exercice d'une fonction ou mandat auprès d'une entité fournissant des biens ou des services à la Banque au cours des trois années précédentes pour un montant qui atteint le seuil européen en matière de marchés publics de travaux⁴; cette dernière interdiction étant de nature à garantir la probité des membres sur le plan de la gestion interne de l'institution.

En ce qui concerne l'emploi des termes “supervision” et “surveillance” dans la version française, on note que celles-ci visent d'une part le contrôle prudentiel et d'autre part la surveillance dite d'*oversight*, qui se traduisent toutes les deux par le terme “toezicht” dans la version néerlandaise. Il est en outre noté que, faisant suite à l'observation du Conseil d'État, le terme “période de carence” est employé aux nouveaux paragraphes 1/1 et 4, afin d'aligner la terminologie sur celle de la directive et que les observations de nature rédactionnelle du Conseil d'État ont également été suivies.

Conformément à la directive (article 4*bis*, paragraphe 6), la disposition précise, sous son alinéa 2, les principes en matière de montant et de modalités d'octroi de l'indemnité allouée en contrepartie de l'interdiction précitée. Par rapport à la disposition actuelle qui prévoit que “le Conseil de régence fixe les conditions qui se rapportent à la sortie de charge”, la disposition en projet confère ainsi une base légale plus précise permettant au Conseil de régence de fixer les conditions de l'indemnité de sortie dans les limites fixées par ladite disposition.

⁴ Ce montant est, à ce jour, de 5.538.000€ (Art. 3 de l'Arrêté ministériel du 13 décembre (Article 3 de l'Arrêté ministériel adaptant les seuils de publicité européenne dans plusieurs arrêtés royaux exécutant la loi du 17 juin 2016 relative aux marchés publics, la loi du 17 juin 2016 relative aux contrats de concession et la loi du 13 août 2011 relative aux marchés publics et à certains marchés de travaux, de fournitures et de services dans les domaines de la défense et de la sécurité).

De ontwerpbeëindiging verankert het huidige beleid van de Regentenraad in de wet, waarbij elke bezoldiging die wordt ontvangen in verband met een regelmatige of incidentele beroepswerkzaamheid (die noodzakelijkerwijs is toegestaan onder paragraaf 1/1), wordt afgetrokken van de vertrekvergoeding.

Om de doeltreffendheid van deze bepaling te kunnen controleren, wordt bepaald dat de betrokken personen de Bank op eigen initiatief in kennis dienen te stellen van alle overeenkomstig dit artikel verrichte werkzaamheden en de daaraan verbonden bezoldiging. Deze bepaling moet worden gelezen in samenhang met ontwerp-paragraaf 3, tweede lid: “De leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de Bank zijn, ook na hun ambtsneerlegging, verplicht zijn te antwoorden op vragen die door de Bank worden gesteld ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens dit artikel vastgestelde vereisten.”.

De Raad van State merkt op dat het niet zou toekomen aan de Regentenraad van de Bank om de vergoeding vast te stellen waarop de leden van het Directiecomité recht hebben omdat ze een afkoelingsperiode moeten respecteren.

In dit kader is het van belang te wijzen op het fundamentele beginsel van de onafhankelijkheid van de Bank als lid van het Europees Stelsel van Centrale Banken (“ESCB”), ingeschreven in artikel 130 van het Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie en artikel 7 van de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank.

Deze onafhankelijkheid heeft o.a. een financiële component, die impliceert dat nationale centrale banken zelf moeten kunnen beslissen over de aanwending van hun financiële middelen, inclusief de lonen en vergoedingen die zij uitkeren aan hun personeelsleden en de leden van hun organen. Deze component strekt zich eveneens uit tot autonomie in personeelsaangelegenheden, die inhoudt dat lidstaten nationale centrale banken niet mogen beperken in hun mogelijkheden om gekwalificeerd personeel in dienst te nemen en te behouden opdat de nationale centrale banken de hun bij het Verdrag en de ESCB-statuten opgedragen taken onafhankelijk kunnen uitvoeren. Evenmin mag een nationale centrale bank in een positie worden gebracht waarin zij beperkte of geen controle heeft over haar personeel, of waarin de regering van een lidstaat haar personeelsbeleid kan beïnvloeden (zie het *Convergence Report* van de ECB van 2025 en meer bepaald het onderdeel inzake “Financiële Onafhankelijkheid” (blz. 27) en “autonomie in personeelsaangelegenheden” (blz. 30)).

La disposition en projet consacre au niveau de la loi la politique actuelle du Conseil de régence selon laquelle toute rémunération perçue dans le cadre d’une activité professionnelle (nécessairement permise en application dudit paragraphe 1/1), régulière ou ponctuelle est déduite de l’indemnité de sortie.

En vue de permettre le contrôle de l’effectivité de la disposition, il est prévu que les intéressés sont tenus d’informer d’initiative la Banque de toutes activités exercées en conformité avec le présent article et de la rémunération y afférente. Cette disposition est à mettre en perspective avec le paragraphe 3, alinéa 2 en projet prévoyant que “les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la Banque, même après leur sortie de fonction, sont tenus de faire suite aux questions posées par la Banque aux fins du contrôle du respect des exigences prévues par ou en vertu du présent article.”.

Le Conseil d’État relève qu’il n’appartiendrait pas au Conseil de Régence de la Banque de fixer la compensation à laquelle les membres du Comité de direction ont droit parce qu’ils doivent respecter une période de carence.

À cet égard, il est important de rappeler le principe fondamental de l’indépendance de la Banque en tant que membre du Système européen de banques centrales (SEBC), inscrit à l’article 130 du Traité sur le fonctionnement de l’Union européenne et à l’article 7 des statuts du Système européen de banques centrales et de la Banque centrale européenne.

Cette indépendance comporte notamment une composante financière, qui implique que les banques centrales nationales doivent pouvoir décider elles-mêmes de l’utilisation de leurs ressources financières, y compris des salaires et des indemnités qu’elles versent à leurs membres du personnel et aux membres de leurs organes. Cette composante s’étend également à l’autonomie en matière de personnel, ce qui implique que les États membres ne peuvent pas limiter la capacité des banques centrales nationales à recruter et à retenir du personnel qualifié, afin que celles-ci puissent exercer de manière indépendante les missions qui leur sont confiées par le Traité et les statuts du SEBC. De même, une banque centrale nationale ne peut être placée dans une situation où elle dispose d’un contrôle limité, voire inexistant, sur son personnel, ou dans laquelle le gouvernement d’un État membre pourrait influencer sa politique du personnel (voir le *Convergence Report* de la BCE de 2025, et plus particulièrement les sections relatives à l’“Indépendance financière” (p. 27) et à l’“autonomie en matière de personnel” (p. 30)).

De vergoeding van de leden van het Directiecomité van de Bank wordt bepaald door de Regentenraad van de Bank, in overeenstemming met artikel 20.3 van de Organieke wet van 22 februari 1998. Aangezien de vergoeding voor de afkoelingsperiode deel uitmaakt van het totale vergoedingspakket van de leden van het Directiecomité, is het logisch dat deze component eveneens door de Regentenraad wordt vastgesteld. De noodzaak om gekwalificeerde personen te kunnen benoemen als directielid van de Bank impliceert dat een passende vergoeding voor de uitoefening van het mandaat moet worden vastgesteld, rekening houdend met de afkoelingsperiode na uitoefening van het mandaat. De onafhankelijkheid van de Bank om te kunnen beslissen over het gebruik van haar financiële middelen, en over de lonen en vergoedingen van haar personeels- en directieleden, dient gerespecteerd worden, door deze bevoegdheid aan de Regentenraad toe te kennen. Bovendien moet de vergoeding voor de afkoelingsperiode niet louter vanuit een administratiefrechtelijk perspectief worden beoordeeld; zij kadert binnen het bredere deontologische stelsel dat geldt op het niveau van het Eurosysteem en het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme. Wat de opmerking van de Raad van State met betrekking tot de overeenstemmende vergoeding van de personeelsleden van de Bank betreft, zoals bepaald in paragraaf 4 van het gewijzigde artikel 26, geldt dezelfde redenering op grond van de onafhankelijkheid van de Bank *mutatis mutandis*.

Ten derde vult ontwerp paragraaf 3 de huidige paragraaf 3, die de rechtsgrondslag biedt voor de aanneming van een deontologische code, aan om te zorgen voor de omzetting van de inleidende zin van artikel 4*bis*, lid 3, van de richtlijn.

De Raad van State merkt op dat de deontologische code als bindende tekst dient te worden vastgesteld door de Koning en niet door de Regentenraad. Het reeds genoemde beginsel van de onafhankelijkheid van de Bank als lid van het ESCB, zoals vastgelegd in artikel 130 van het Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie, impliceert dat de “persoonlijke onafhankelijkheid” van de leden van het Directiecomité van de Bank dient te worden gewaarborgd, wat onder meer betekent dat een beleid inzake het vermijden van belangenconflicten moet worden vastgesteld. Bovendien houdt het beginsel van financiële onafhankelijkheid in dat de Bank zelf haar beleid bepaalt inzake de relaties met haar personeelsleden en leden van haar organen (autonomie in personeelsaangelegenheden). Ter zake wordt verwezen naar het Convergence Report van de ECB van 2025 en meer bepaald naar de onderdelen inzake “Persoonlijke onafhankelijkheid” (p. 27) en “autonomie in personeelsaangelegenheden” (p. 30). Bovendien moet dit eigen beleid, inclusief het vastleggen van deontologische regels

L'indemnité des membres du Comité de direction de la Banque est fixée par le Conseil de Régence de la Banque, conformément à l'article 20.3 de la loi organique du 22 février 1998. Dès lors que la compensation liée à la période de carence fait partie intégrante de l'ensemble du paquet de rémunération des membres du Comité de direction, il est logique que cette composante soit également déterminée par le Conseil de Régence. La nécessité de pouvoir nommer des personnes qualifiées en tant que membres du Comité de direction de la Banque implique qu'une rémunération adéquate pour l'exercice du mandat soit fixée, en tenant compte de la période de carence suivant l'exercice du mandat. L'indépendance de la Banque quant à la décision relative à l'utilisation de ses ressources financières, ainsi que concernant les salaires et indemnités de ses membres du personnel et de direction, doit être respectée en attribuant cette compétence au Conseil de Régence. En outre, la compensation pour la période de carence ne doit pas être appréciée uniquement sous l'angle du droit administratif; elle s'inscrit dans le cadre déontologique plus large applicable au niveau de l'Eurosystème et du Mécanisme de surveillance unique. S'agissant de l'observation du Conseil d'État relative à la compensation correspondante des membres du personnel de la Banque, telle que prévue au paragraphe 4 de l'article 26 modifié, le même raisonnement fondé sur l'indépendance de la Banque s'applique *mutatis mutandis*.”

Troisièmement, le paragraphe 3 en projet complète l'actuel paragraphe 3 prévoyant la base légale à l'adoption d'un code de déontologie afin d'assurer la transposition de l'article 4 *bis*, paragraphe 3, phrase liminaire de la directive.

Le Conseil d'État relève que le code de déontologie, en tant que texte contraignant, doit être adopté par le Roi et non par le Conseil de Régence. Le principe déjà mentionné de l'indépendance de la Banque en tant que membre du SEBC, tel qu'énoncé à l'article 130 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, implique que “l'indépendance personnelle” des membres du Comité de direction de la Banque doit être garantie, ce qui signifie notamment qu'une politique visant à éviter les conflits d'intérêts doit être mise en place. En outre, le principe de l'indépendance financière implique que la Banque détermine elle-même sa politique en matière de ses membres du personnel et les membres de ses organes (autonomie en matière de personnel). À cet égard, il est renvoyé au *Convergence Report* de la BCE de 2025, et en particulier aux sections relatives à “l'indépendance personnelle” (p. 27) et à “l'autonomie en matière de personnel” (p. 30). En outre, cette politique propre, y compris la définition des règles déontologiques auxquelles ces personnes doivent se conformer, doit

die deze personen moeten naleven, passen binnen de richtsnoeren die de ECB hieromtrent heeft vastgesteld en die bindend zijn voor de Bank en van toepassing moeten worden gemaakt op haar personeels- en directieleden. Het gaat met name om Richtsnoer (EU) 2021/2253 van de Europese Centrale Bank van 2 november 2021 tot vaststelling van beginselen van een Ethisch Kader voor het Eurosysteem (ECB/2021/49) en Richtsnoer (EU) 2021/2256 van de Europese Centrale Bank van 2 november 2021 tot vaststelling van de beginselen van een Ethisch Kader voor het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (ECB/2021/50). In essentie breiden deze teksten de algemene beginselen van het Ethisch Kader van de ECB uit tot de leden van het ESCB en het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme. In het licht hiervan is het dan ook cruciaal dat de Bank zelf de deontologische code voor haar directie- en personeelsleden vastlegt. Het is ook in die optiek dat artikel 38.3 van de statuten van de Bank de bepaling van de deontologische code expliciet toevertrouwt aan de Regentenraad van de Bank.

De Raad van State merkt ook op dat in de deontologische code van de Bank beperkingen kunnen worden aangebracht aan rechten en vrijheden uit de Grondwet en dat dit enkel kan bij of krachtens de wet. In dit verband moet er worden op gewezen dat, voor zover dergelijke beperkingen worden aangebracht, het hier steeds gaat om de concretisering van beperkingen die reeds in wetgeving zijn vastgelegd of die vervat zitten in de algemene beginselen van behoorlijk bestuur. Zo zijn de bepalingen van de huidige deontologische code in verband met belangenconflicten, terug te brengen tot de regeling van belangenconflicten zoals die voor naamloze vennootschappen is voorzien in artikel 7.96 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen en de uitvoeringsbesluiten daarbij. Andere bepalingen zoals het verbod op handel met voorwetenschap, zijn terug te brengen tot het overeenstemmende verbod vastgelegd in artikel 40 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en de relevante uitvoeringsbepalingen.

Ten vierde vult paragraaf 4 van artikel 26 de regeling tot voorkoming van belangenconflicten als bepaald in de richtlijn aan door te zorgen voor de omzetting van artikel 4*bis*, lid 3, punt b), en leden 4 en 6, met betrekking tot de personeelsleden. De bepaling voorziet in een afkoelingsperiode van zes maanden gedurende welke personeelsleden in geen enkele hoedanigheid in dienst mogen treden van de in de bepaling genoemde entiteiten, of met hen een overeenkomst van welke aard ook mogen sluiten voor die verrichten van professionele diensten inhoudt. Het gaat hier om:

s'inscrire dans le cadre des orientations édictées par la BCE en la matière et qui sont contraignantes pour la Banque et doivent être rendues applicables à ses membres du personnel et de direction. Il s'agit notamment de l'Orientation (UE) 2021/2253 de la Banque centrale européenne du 2 novembre 2021 établissant les principes d'un cadre d'éthique professionnelle pour l'Eurosystème (BCE/2021/49) et de l'Orientation (UE) 2021/2256 de la Banque centrale européenne du 2 novembre 2021 établissant les principes du cadre d'éthique professionnelle pour le mécanisme de surveillance unique (BCE/2021/50). Essentiellement, ces textes étendent les principes généraux du Cadre éthique de la BCE aux membres du SEBC et du Mécanisme de surveillance unique. À la lumière de ce qui précède, il est donc crucial que la Banque fixe elle-même le code de déontologie applicable à ses membres de direction et à son personnel. C'est également dans cette logique que l'article 38.3 des statuts de la Banque confie explicitement au Conseil de Régence la détermination du code de déontologie.

Le Conseil d'État relève également que le code de déontologie de la Banque peut prévoir des limitations aux droits et libertés garantis par la Constitution et que celles-ci ne peuvent être instaurées que par ou en vertu de la loi. À cet égard, il convient de souligner que, dans la mesure où de telles limitations sont prévues, il s'agit toujours de la concrétisation de restrictions déjà établies par la législation ou découlant des principes généraux de bonne administration. Ainsi, les dispositions du code de déontologie actuel relatives aux conflits d'intérêts se rattachent au régime applicable aux conflits d'intérêts prévu pour les sociétés anonymes à l'article 7:96 du Code des sociétés et des associations et de ses arrêtés d'exécution. D'autres dispositions, telles que l'interdiction des opérations d'initiés, se rattachent à l'interdiction correspondante fixée à l'article 40 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, ainsi qu'aux dispositions d'exécution pertinentes.

Quatrièmement, le paragraphe 4 de l'article 26 complète le dispositif en matière de prévention des conflits d'intérêts tel que prévu par la directive en assurant la transposition de son article 4*bis*, paragraphe 3, b) et paragraphes 4 et 6 en ce qui concerne les membres du personnel. La disposition prévoit ainsi une période de carence de six mois pendant laquelle il est interdit à un membre du personnel d'être recruté, en quelque qualité que ce soit, par des entités précisées par la disposition ou conclure avec celles-ci tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels. Il s'agit:

1. instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank mede het toezicht uitoefent, en waarmee de personeelsleden de voorbije twaalf maanden rechtstreeks gelieerd waren, alsook entiteiten die tot dezelfde groep behoren of die hun rechtstreekse concurrenten zijn;

2. entiteiten die diensten verlenen aan de voornoemde entiteiten, tenzij kan worden aangetoond dat de personeelsleden op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks deelnemen aan de verlening van die diensten gedurende de afkoelingsperiode;

3. entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten, in het bijzonder die gericht zijn op de Bank of de Europese Centrale Bank, met betrekking tot aangelegenheden waarbij het personeelslid in de uitoefening van zijn functie ingreep of betrokken was.

Het toepassingsgebied *ratione personae* van de bepaling omvat ook personeelsleden die zijn belast met de in de artikelen 8, 12, 12*bis* en 12*ter*, bedoelde taken en die vertrouwelijke informatie hebben behandeld over een of meer van de in punt 1 hierboven bedoelde instellingen of entiteiten.

Met betrekking tot de regeling die van toepassing is op personeelsleden die onder de afkoelingsperiode vallen, stelt de bepaling dat, wanneer zij ontslag nemen of ontslag krijgen of in geval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst in onderling akkoord, en het personeelslid vóór het verstrijken van de afkoelingsperiode bewijs voorlegt van een vast aanbod voor een betrekking of een mandaat binnen een instelling of entiteit als bedoeld in het eerste lid, het uittrekkende personeelslid recht heeft op een passende vergoeding, die maandelijks wordt uitbetaald en waarvan de voorwaarden, die openbaar worden gemaakt, worden vastgesteld door de Regentenraad, met dien verstande dat de toegekende vergoeding niet meer dan zes maandbezoldigingen en niet minder dan drie maandbezoldigingen kan bedragen.

De Raad van State merkt op dat de vereiste van het voorleggen van een bewijs van een vast aanbod niet wordt ingevoerd voor directieleden van de Bank, doch enkel voor haar personeelsleden. Dit verschil in behandeling kan worden verantwoord door de verschillende juridische en feitelijke situatie waarin personeelsleden en directieleden zich bevinden. Directieleden worden benoemd door de Koning en oefenen kortlopende mandaten uit, met een vaste termijn die, overeenkomstig het gewijzigde artikel 23, slechts eenmaal hernieuwd kan worden. Dat zij vlot een vergoeding voor de afkoelingsperiode toegekend krijgen, is vanzelfsprekend en draagt bij aan de aantrekkelijkheid van het mandaat, en verzekert op die manier het aantrekken van kwalitatieve

1. des établissements ou entités relevant de la supervision ou surveillance de la Banque ou à laquelle la Banque participe et à propos desquels les membres du personnel ont été directement associés durant les douze derniers mois, ainsi que les entités du même groupe ou qui leur sont directement concurrentes;

2. des entités fournissant des services à entités précitées, sauf à démontrer qu'ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la fourniture desdits services pendant la période de carence;

3. des entités menant des activités de lobbying et de défense d'intérêts notamment à l'égard de la Banque ou de la Banque centrale européenne sur des questions à propos desquelles le membre du personnel intervenait ou était associé dans l'exercice de ses fonctions.

En ce qui concerne son champ d'application *ratione personae*, la disposition vise également les membres du personnel affectés aux missions visées aux articles 8, 12, 12*bis* et 12*ter* qui ont traité des informations confidentielles relatives à un ou plusieurs établissements ou entités visés au point 1 ci-dessus.

En ce qui concerne le régime applicable pour les membres du personnel touchés par la période de carence, la disposition prévoit que dans les cas de démission, de licenciement ou de rupture du contrat de travail de commun accord, où le membre du personnel produit une attestation d'offre ferme d'emploi ou d'exercice d'un mandat au sein d'un établissement ou entité visé à l'alinéa 1^{er} avant la fin de la période de carence, le membre du personnel sortant a droit à une compensation appropriée, versée sur une base mensuelle, dont les conditions, rendues publiques, sont fixées par le Conseil de régence sans que la compensation accordée ne puisse excéder six mois de rémunération et être inférieure à trois mois de rémunération.

Le Conseil d'État relève que l'exigence de produire une attestation d'offre ferme n'est pas introduite pour les membres du Comité de direction de la Banque, mais uniquement pour ses membres du personnel. Cette différence de traitement peut être justifiée par la situation juridique et factuelle distincte dans laquelle se trouvent les membres du personnel et les membres du Comité de direction. Les membres du Comité de direction sont nommés par le Roi et exercent des mandats de courte durée, avec un terme fixe qui, conformément à l'article 23 modifié, ne peut être renouvelé qu'une seule fois. Qu'ils bénéficient aisément d'une compensation pour la période de carence va de soi: cela contribue à l'attractivité du mandat et garantit ainsi l'engagement de dirigeants de

bestuurders. Bovendien bepaalt de Gedragscode voor hoge kaderleden van de ECB (2019/C 89/03), van toepassing op de leden van de Raad van bestuur en de leden van de Raad van toezicht en hun plaatsvervangers dat deze vergoeding moet worden uitbetaald “ongeacht een aanbod om een bezoldigde beroepswerkzaamheid uit te oefenen”. Personeelsleden bevinden zich in een stabiele, langdurige contractuele arbeidsrelatie met de Bank. Zij kunnen bovendien zelf op een vlotte manier het einde van hun arbeidsrelatie initiëren.

Ten vijfde zet ontwerpparagraaf 5 artikel 4*bis*, lid 3, punt a), en de leden 7 en 8, van de richtlijn om en legt ze bepaalde essentiële beginselen, waarvan sommige zijn opgenomen in de huidige deontologische code, vast in de wet.

a) Het gaat om het beginsel dat het de leden van het Directiecomité en de personeelsleden verboden is om te handelen of, voor eigen rekening of voor rekening van derden, transacties te verrichten in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de Bank of instellingen die onder het toezicht of *oversight* van de Bank staan of waarvoor de Bank betrokken is bij het toezicht, met inbegrip van entiteiten die tot dezelfde groep behoren. De bepaling wordt uitgebreid naar instrumenten die refereren aan de bovengenoemde financiële instrumenten.

Bij wijze van uitzondering en overeenkomstig artikel 4*bis*, lid 3, punt a), i) en ii), van de richtlijn mogen transacties worden verricht in:

— instrumenten die door derden worden beheerd, mits het voor de eigenaars van die instrumenten verboden is deel te nemen aan het beheer van de portefeuille;

— beleggingen in instellingen voor collectieve belegging,

indien de derden en de instellingen voor collectieve belegging niet hoofdzakelijk beleggen in instrumenten die zijn uitgegeven door de in dit lid bedoelde entiteiten of in instrumenten die daaraan refereren.

b) Daarnaast wordt het overeenkomstig artikel 4*bis*, lid 7, van de richtlijn verplicht voor leden van het Directiecomité en personeelsleden om vóór hun benoeming of aanstelling en vervolgens jaarlijks een belangenverklaring in te dienen. Deze verklaring bevat informatie over de deelnemingen die zij op het moment van indiensttreding of op enig later tijdstip in hun bezit hebben in de vorm van aandelen, effecten, obligaties, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beleggingsfondsen, gemengde fondsen, hedgefondsen en beursgenoteerde

qualité. En outre, le Code de conduite applicable aux responsables de haut niveau de la Banque centrale européenne (2019/C 89/03), applicable aux membres du conseil des gouverneurs et à ceux du conseil de surveillance prudentielle et à leurs suppléants, prévoit que “cette indemnité soit versée indépendamment de la réception d’une offre pour une activité professionnelle rémunérée”. Les membres du personnel, quant à eux, se trouvent dans une relation de travail contractuelle stable et de longue durée avec la Banque. Ils peuvent en outre initier eux-mêmes facilement la fin de cette relation de travail.

Cinquièmement, le paragraphe 5 en projet assure la transposition de l’article 4*bis*, paragraphe 3, a) et paragraphes 7 et 8 de la directive et prévoit, au niveau de la loi, certains principes essentiels dont certains sont contenus dans l’actuel code de déontologie.

a) Il s’agit du principe de l’interdiction pour les membres du Comité de direction et les membres du personnel de négocier ou effectuer, pour son propre compte ou pour le compte d’autrui, des transactions sur des instruments financiers émis par la Banque ou par des établissements relevant de la surveillance ou supervision de la Banque ou au contrôle desquels la Banque participe, en ce compris par les entités qui relèvent du même groupe. La disposition est étendue aux instruments faisant référence aux instruments financiers précités.

Au titre d’exception et conformément à l’article 4*bis*, paragraphe 3, a), i) et ii) de la directive, il est permis d’effectuer des transactions sur:

— des instruments gérés par des tiers, à condition que les propriétaires de ces instruments ne puissent intervenir dans la gestion du portefeuille;

— des investissements dans des organismes de placement collectif,

si les tiers et les organismes de placement collectif n’investissent pas principalement dans des instruments émis par les entités visées au présent alinéa ou y faisant référence.

b) Il s’agit ensuite, conformément à l’article 4*bis*, paragraphe 7 de la directive, d’imposer aux membres du Comité de direction et aux membres du personnel de présenter une déclaration d’intérêt avant leur nomination ou engagement, puis sur une base annuelle. Cette déclaration comprend les informations sur les participations qu’ils détiennent au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite, sous forme d’actions, de titres de propriété, d’obligations, de fonds communs de placement, de fonds d’investissement, de fonds

indexfondsen, en die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken. De bewoordingen “die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken” zijn gebruikt om de bewoordingen van artikel 4*bis*, lid 7 van de richtlijn (“die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten”) zo getrouw mogelijk om te zetten; een omzetting ten aanzien waarvan de Europese Commissie steeds nauwgezetter te werk gaat bij haar controle van de nationale omzettingswetgeving. Inhoudelijk moet dit begrepen worden in de zin van alle financiële instrumenten die onder het in het eerste lid bedoelde principiële handelsverbod vallen.

c) Ten slotte worden, overeenkomstig artikel 4*bis*, lid 8, van de richtlijn, de situaties geregeld waarin financiële instrumenten die onder het beginsel van het handelsverbod vallen, in het bezit zijn van de betrokkenen vóór hun indiensttreding of op enig later tijdstip. In dergelijke situaties laat de ontwerpbeplanning toe dat deze instrumenten bij wijze van uitzondering op het handelsverbod worden overgedragen (door verkoop of op enige andere wijze) met toestemming van de Bank. Daarnaast heeft de Bank de bevoegdheid om per geval te eisen dat financiële instrumenten die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken, binnen een redelijke termijn worden overgedragen (door verkoop of op enige andere wijze). Ook hier werden de gebruikte termen afgestemd op die van de richtlijn (artikel 4*bis*, lid 8): de financiële instrumenten waar het hier om gaat, zijn ook die welke onder het in het eerste lid bedoelde principiële handelsverbod vallen; de eis tot overdracht dient gebaseerd te zijn op relevante criteria zoals de uitgeoefende functie (en de prerogatieven die eigen zijn aan deze functie) rekening houdend met het betrokken financieel instrument en de omvang van het betrokken belang.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd het voorbehoud omtrent omstandigheden die buiten de wil van de personen liggen geschrapt in het tweede en vijfde lid van de ontworpen paragraaf. De Raad van State merkt tevens op dat in de ontworpen derde en vijfde lid van paragraaf 5 in de Nederlandse tekst de term “overdragen” wordt gebruikt, waar de richtlijn “verkopen of afstoten” hanteert. De Nederlandse term “overdragen” heeft echter dezelfde betekenis als de term “afstoten”; de richtlijn en de ontwerpbeplanning gebruiken in het Frans de term “céder”. “Overdragen” is een meer gebruikelijke term dan “afstoten” in de context van financiële instrumenten, en heeft een ruime reikwijdte, waardoor verkoop eronder valt (cf. *infra*).

mixtes, de fonds spéculatifs et de fonds indiciels cotés, susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts. Les termes “susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts” ont été utilisés pour assurer la transposition la plus fidèle des termes du paragraphe 7 de l'article 4*bis* de la directive (“susceptibles de susciter des préoccupations en matière de conflits d'intérêts”), transposition à propos de laquelle la Commission européenne se montre de plus en plus pointilleuse à l'occasion de ses travaux de vérification des législations nationales de transposition. Sur le fond, il convient de comprendre l'ensemble des instruments financiers qui font l'objet de l'interdiction de principe de négociation visée à l'alinéa 1^{er}.

c) Il s'agit enfin, conformément l'article 4*bis*, paragraphe 8 de la directive, de régler les situations de détention d'instruments financiers visés par le principe de l'interdiction de négociation qui seraient détenus avant l'entrée en fonction ou par la suite. Dans pareilles situations, la disposition en projet prévoit que, par exception à l'interdiction de négociation, ils peuvent faire l'objet d'une cession (par vente ou de toute autre manière) moyennant l'autorisation de la Banque. En outre, la Banque a le pouvoir d'exiger, au cas par cas, que des instruments financiers susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts soient cédés (par vente ou de toute autre manière) dans un délai raisonnable. Ici encore les termes utilisés ont vocation à correspondre à ceux de la directive (article 4*bis*, paragraphe 8): les instruments financiers ici concernés sont également ceux qui font l'objet de l'interdiction de principe de négociation visée à l'alinéa 1^{er}; l'injonction de céder sera quant à elle fondée sur des critères pertinents comme la fonction exercée (et les prérogatives inhérentes à cette fonction) eu égard à l'instrument financier concerné et le niveau de détention concernée.

À la suite de l'observation du Conseil d'État, la réserve relative aux circonstances indépendantes de la volonté des personnes a été supprimée dans les deuxième et cinquième alinéas du paragraphe en projet. Le Conseil d'État relève également que, dans les troisième et cinquième alinéas du paragraphe 5 en projet, dans le texte néerlandais, le terme “overdragen” est utilisé, alors que la directive emploie les termes “verkopen of afstoten”. Toutefois, le terme néerlandophone “overdragen” a la même portée que le terme “afstoten”; la directive et la disposition en projet utilisent d'ailleurs en français le terme “céder”. “Overdragen” est un terme plus courant que “afstoten” dans le contexte des instruments financiers et possède une portée large, englobant notamment la vente (cf. *infra*).

Gezien de aard van de informatie waarover zij beschikken bij de uitoefening van hun mandaat, worden de verplichtingen bedoeld in de punten a), b) en c), hierboven uitgebreid tot de in artikel 21ter, § 2 bedoelde externe leden van het Afwikkelingscollege.

Gezien de aard van de informatie waartoe zij toegang hebben, wordt het verbod om te handelen in effecten die worden uitgegeven door de Bank en in instrumenten die daaraan refereren, uitgebreid tot de leden van de Regentenraad. Gelet op de risico's, met name reputatierisico's, die verbonden zijn aan dergelijke transacties, beoogt de ontwerpbeplanning daarom strenger te zijn dan het huidige artikel 5, § 6, van het huishoudelijk reglement van de Bank, dat de uitvoering van (niet-speculatieve) transacties toestaat buiten de zogenaamde sperperiodes (d.w.z. de dertig kalenderdagen voorafgaand aan de bekendmaking van de jaarrekening en de periodes die *ad hoc* worden aangekondigd door het Directiecomité). De Raad van State merkt op dat, met betrekking tot de leden van het Directiecomité, de leden van het Afwikkelingscollege of de personeelsleden, het derde lid van het gewijzigde artikel bepaalt dat de Bank de bevoegdheid heeft om per geval te "eisen" dat de financiële instrumenten die ze zowel bij hun indiensttreding als op enig later tijdstip bezitten, worden overgedragen. Voor de leden van de Regentenraad, echter, kunnen de bedoelde instrumenten (zijnde slechts de effecten uitgegeven door de Bank (en daarmee refererende instrumenten) enkel worden overgedragen "met toestemming van de Bank". Dit verschil in behandeling vloeit voort uit de noodzaak om de proportionaliteit van de maatregel te garanderen. Het loutere feit van het bezit van de betrokken instrumenten zal niet snel tot een (schijn van) belangenconflict leiden, gelet op de eerder beperkte bevoegdheden van de Regentenraad, waardoor een verplichte verkoop van de instrumenten niet aan de orde is. Door aan de Regenten enerzijds niet toe te laten nieuwe instrumenten bij te kopen, en toestemming van de Bank te vereisen voor het verhandelen van de instrumenten die reeds in hun bezit zijn, wordt elke mogelijke vorm van misbruik van voorwetenschap onmogelijk gemaakt.

De overige modaliteiten voor de toepassing van deze bepalingen worden vastgelegd in de deontologische code.

Wijziging van artikel 33

Artikel 33 wordt aangepast door de ontwerpbeplanning om de verwijzing naar de wettelijke bepalingen van de vroegere boekhoudwet van 19 juli 1975 te vervangen door een verwijzing naar de overeenkomstige bepalingen van het Wetboek van economisch recht.

Eu égard à la nature des informations dont ils disposent dans l'exercice de leur mandat, les obligations visées aux points a), b) et c) précités sont étendues aux membres externes du Collège de résolution visés à l'article 21ter, § 2.

Eu égard à la nature des informations auxquelles ils ont accès, l'interdiction de négociation relative aux titres émis par la Banque et aux instruments y faisant référence est étendue aux membres du Conseil de régence. Eu égard aux risques de telles transactions, notamment sur le plan réputationnel, la disposition en projet se veut donc plus sévère que ce qui est actuellement prévu par l'article 5, § 6, du règlement d'ordre intérieur de la Banque qui permet la possibilité de transactions (non spéculatives) en dehors des périodes dites fermées (correspondant trente jours calendaires avant la publication des comptes annuels ou à une période fixée de manière *ad hoc* par le Comité de direction). Le Conseil d'État relève que, pour les membres du Comité de direction, les membres du Collège de résolution ou les membres du personnel, le troisième alinéa de l'article modifié prévoit que la Banque a la compétence d'"exiger", au cas par cas, que les instruments financiers qu'ils détiennent tant au moment de leur entrée en service qu'à tout moment à la suite soient cédés. En ce qui concerne les membres du Conseil de Régence, toutefois, les instruments concernés – à savoir uniquement les instruments financiers émis par la Banque (et les instruments qui y font référence) – ne peuvent être cédés qu'"avec l'autorisation de la Banque". Cette différence de traitement découle de la nécessité de garantir la proportionnalité de la mesure. Le simple fait de détenir les instruments en question ne conduit pas facilement à un conflit d'intérêts ou une apparence de conflit d'intérêts, compte tenu des compétences relativement limitées du Conseil de Régence, de sorte qu'une vente obligatoire des instruments n'est pas justifiée. En interdisant aux Régents, d'une part, d'acquérir de nouveaux instruments, et en exigeant, d'autre part, l'autorisation de la Banque pour toute négociation portant sur les instruments déjà en leur possession, toute forme possible d'abus d'information privilégiée est rendue impossible.

Pour le surplus, le code de déontologie fixe les modalités d'application de ces dispositions.

Modification de l'article 33

L'article 33 est corrigée par la disposition en projet afin de procéder à l'adaptation de la référence faite aux dispositions légales de l'ancienne loi comptable du 17 juillet 1975 qui y sont mentionnées en se référant aux dispositions correspondantes du Code de droit économique.

Wijziging van artikel 35

Met de ontwerpbe­paling wordt de om­zet­ting voltooid van artikel 15, lid 4, van Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggings­ondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en 2014/65/EU (hierna “Richtlijn 2019/2034”).

Daarnaast bepaalt de ontwerpbe­paling, in het belang van de rechtszekerheid en de efficiëntie en met het oog op een snellere strafrechtspleging, in welke gevallen de Bank haar beroepsgeheim kan opheffen en ermee kan instemmen vertrouwelijke informatie mee te delen aan de strafrechtelijke autoriteiten. De ontwerpbe­paling beoogt daarmee de voorheen geldende procedure (zoals toegelicht door het College van procureurs-generaal bij de hoven van beroep in omzendbrief nr. COL 7/2003 van 13 juni 2003) te moderniseren, zodat het beroepsgeheim kan worden opgeheven op verzoek van het openbaar ministerie via de procureur des Konings of de federale procureur, zonder dat laatstgenoemden zich noodzakelijkerwijs tot een onderzoeksrechter moeten wenden.

Naar aanleiding van de opmerkingen van de Raad van State werd de bevoegdheid van het openbaar ministerie om de opheffing van het beroepsgeheim van de Bank te vorderen, herzien zodat die een beperktere draagwijdte krijgt.

Ten eerste wordt, wat betreft de soort van misdrijven die worden opgespoord, gepreciseerd dat de opheffing op het verzoek van de procureur des Konings en de federale procureur enkel mogelijk is in het kader van de opsporing van misdaden en wanbedrijven.

Ten tweede wordt gepreciseerd dat de vertrouwelijke informatie die kan worden opgevraagd, beperkt is tot de vertrouwelijke informatie die de Bank heeft ontvangen in het kader van haar taken als toezichthouder (met inbegrip van het micro- en macroprudentieel toezicht en het toezicht op de naleving van de verplichtingen met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme) en als afwikkelingsautoriteit. Gezien de aard van de betrokken vertrouwelijke informatie, die in wezen slechts betrekking heeft op rechtspersonen, zijn de bekommernissen van de Raad van State aangaande het recht op eerbiediging van het privéleven in voorkomend geval nog slechts in beperkte mate aanwezig.

Deze beperking heeft bijvoorbeeld tot gevolg dat de informatie die is opgenomen in het centraal aanspreekpunt

Modification de l'article 35

La disposition en projet vise à compléter la transposition de l'article 15, paragraphe 4 de la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement et modifiant les directives 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE et 2014/65/UE (ci-après, la “directive 2019/2034”).

En outre, dans un souci de sécurité juridique et d'efficacité visant à accroître la célérité de la justice pénale, la disposition en projet précise les hypothèses dans lesquelles la Banque nationale de Belgique peut lever son secret professionnel et accepter de communiquer des informations confidentielles aux autorités judiciaires en matière pénale. La disposition en projet entend ainsi moderniser la procédure anciennement applicable (telle que rappelée par le Collège des Procureurs généraux près les Cours d'appel; Circulaire n° COL 7/2003 du 13 juin 2003) afin de permettre une levée du secret professionnel en cas de demande du ministère public par l'entremise du procureur du Roi ou du procureur fédéral, sans que ces derniers ne doivent nécessairement recourir à un juge d'instruction.

Faisant suite aux observations du Conseil d'État, le pouvoir du ministère public de requérir la levée du secret professionnel de la Banque a été revue afin d'en limiter la portée.

En premier lieu, en ce qui concerne la nature des infractions recherchées, il est précisé que la levée à la demande du procureur du Roi et du procureur fédéral n'est possible que dans le cadre de la recherche des crimes et délits.

En second lieu, il est précisé que les informations qui peuvent être demandées sont limitées aux informations confidentielles que la Banque a reçues dans l'exercice de ses missions d'autorité de contrôle (en ce compris la supervision microprudentielle et macroprudentielle et le contrôle du respect des obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme) et d'autorité de résolution. Compte tenu de la nature des informations confidentielles en cause, qui ne concernent en substance que des personnes morales, les préoccupations du Conseil d'État relatives au droit au respect de la vie privée ne se posent, en l'espèce, que dans une mesure limitée.

Cette limitation a notamment pour conséquence que les informations au point de contact central (“PCC”) tenu

("CAP") gehouden door de Bank overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest volledig van het toepassingsgebied wordt uitgesloten. Er zij op gewezen dat de opheffing van het beroepsgeheim voor bepaalde verzoeken van de procureur des Konings om toegang te krijgen tot informatie van het CAP reeds specifiek wordt geregeld bij artikel 46*quater*, § 2 van het Wetboek van Strafvordering.

Ten derde, overeenkomstig de opmerkingen van de Raad van State, verplicht de gewijzigde bepaling de procureur des Konings en de federale procureur ertoe de inlichtingen die hij wenst te verkrijgen, nauwkeurig te beschrijven en dat in een specifiek met redenen omkleed verzoek.

Op deze manier kan ervoor gezorgd worden dat de bepaling evenredig is met de nagestreefde doelstelling. De invoering van deze nieuwe uitzondering op het beroepsgeheim van de Bank wordt namelijk verantwoord door het feit dat, in het kader van de strijd tegen ernstige misdrijven, het huidige wettelijk kader tekortschiet om op een voldoende snelle en efficiënte manier informatie uit te wisselen tussen de Bank en het openbaar ministerie. De volatiliteit van financiële activa vereist dat de gerechtelijke autoriteiten onverwijld op de hoogte worden gesteld van de gevraagde informatie. Men denkt daarbij in het bijzonder aan de vertrouwelijke informatie die de Bank verkrijgt in het kader van haar toezicht op de naleving van de verplichtingen met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Deze nieuwe uitzondering op het beroepsgeheim wordt zo onder meer gerechtvaardigd door de steeds complexere mechanismen die worden opgezet met het oog op het witwassen van geld, fiscale fraude en belastingontduiking. Op basis van de verkregen vertrouwelijke informatie kan de betrokken procureur des Konings of federale procureur sneller en doelgerichter opsporingen verrichten.

Een snellere en efficiëntere informatie-uitwisseling komt ook de strijd tegen het terrorisme ten goede. De betrokken vertrouwelijke informatie kunnen het openbaar ministerie helpen om de geldstromen die het terrorisme financieren in kaart te brengen, zodanig dat zij drooggelegd kunnen worden.

Tot slot, wat betreft de legistieke opmerking van de Raad van State, zij opgemerkt dat artikel 35, § 1, eerste lid van de organieke wet zorgt voor de omzetting

par la Banque conformément à la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt sont intégralement exclues du champ d'application. Il convient de noter que la levée du secret professionnel pour certaines demandes du procureur du Roi visant à obtenir l'accès aux informations du PCC est déjà spécifiquement régie par l'article 46*quater*, § 2, du Code d'instruction criminelle.

En troisième lieu, conformément aux observations du Conseil d'État, la disposition modifiée oblige le procureur du Roi et le procureur fédéral de décrire précisément les renseignements qu'il demande et ce par sollicitation spécifique et motivée.

De cette manière, le caractère proportionné de la disposition par rapport à l'objectif visé peut être assuré. L'introduction de cette nouvelle exception au secret professionnel de la Banque se justifie en effet par le fait que, dans le cadre de la lutte contre des infractions graves, le cadre juridique actuel ne permet pas un échange d'informations suffisamment rapide et efficace entre la Banque et le ministère public. La volatilité des actifs financiers exige que les autorités judiciaires soient informées sans délai des informations demandées. On pense en particulier aux informations confidentielles que la Banque obtient dans le cadre de son contrôle du respect des obligations en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Cette nouvelle exception au secret professionnel se justifie entre autres par la complexité croissante des mécanismes mis en place à des fins de blanchiment d'argent, de fraude fiscale et d'évasion fiscale. Sur la base des informations confidentielles obtenues, le procureur du Roi ou le procureur fédéral concerné peut mener des enquêtes plus rapidement et de manière plus ciblée.

En outre, un échange d'informations plus rapide et plus efficace contribue également à la lutte contre le terrorisme. Les informations confidentielles en question peuvent permettre au ministère public de repérer les flux financiers qui alimentent le terrorisme, de manière à pouvoir les tarir.

Enfin, en ce qui concerne l'observation d'ordre légistique du Conseil d'État, on note que l'article 35, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi organique vise à assurer la transposition

van de specifieke bepalingen op het gebied van het beroepsgeheim in de Europese richtlijnen op het gebied van bancaire en financieel recht die tot de bevoegdheden van de Bank behoren. Hierin wordt steeds een uitzondering opgenomen voor “de gevallen die onder het strafrecht vallen”. Het tweede lid strekt er dus toe om toe te lichten wat begrepen moet worden onder de notie van “getuigenissen in strafzaken” voor de toepassing van voornoemd artikel 35, § 1, eerste lid.

Wijziging van artikel 36/6

De geaggregeerde statistische gegevens die de Bank krachtens artikel 36/6, § 2, 3° van de wet van 22 februari 1998, moet bekendmaken over de toepassing van de wetgeving betreffende het statuut van en het toezicht op de beursvennootschappen, omvatten in principe, zonder dat dit uitdrukkelijk in de wet hoeft te worden vermeld, ook informatie over de toezichtsmaatregelen die zijn genomen of de administratieve sancties die zijn opgelegd in het kader van de toepassing van die wetgeving. Om echter te voldoen aan de wetgevingstechnische omzettingseisen van de Europese Commissie, worden de verplichtingen van artikel 57, lid 1, onder d) en lid 2, van Richtlijn 2019/2034 nu uitdrukkelijk in dit artikel vermeld.

Wijzigingen in artikel 36/14

De ontwerpbeeping zet de artikelen 53, lid 1, en 56, van de Richtlijn om door te voorzien in een uitzondering op het beroepsgeheim voor de mededeling van vertrouwelijke informatie aan de (Belgische) belastingautoriteiten. Vermits de richtlijn geen specifieke belastingdiensten identificeert waartoe het toepassingsgebied van de betrokken uitzondering beperkt zou worden, werd de uitzondering in het nieuwe artikel 36/14, § 1, 30° met het oog op een getrouwe omzetting van de richtlijn, eveneens in algemene bewoordingen omschreven. Er is bijgevolg geen beperking tot bijvoorbeeld uitsluitend de diensten bevoegd voor de inkomstenbelasting.

Er zij ook opgemerkt dat deze uitzondering momenteel niet in alle sectorale richtlijnen opgenomen is: naast de richtlijn is dat voorlopig enkel ook het geval in de nog om te zetten richtlijn (EU) 2025/2 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van Richtlijn 2009/138/EG wat betreft evenredigheid, kwaliteit van het toezicht, rapportage, langetermijngarantiemaatregelen, macroprudentiële instrumenten, duurzaamheidsrisico's, groepstoezicht en grensoverschrijdend toezicht, en tot wijziging van de Richtlijnen 2002/87/EG en 2013/34/EU. Daarom dient, net als voor de andere bepalingen van artikel 36/14, § 1, waarin de woorden “binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie” worden gebruikt, bij de toepassing van deze bepaling in een concreet

des dispositions spécifiques relatives au secret professionnel contenues dans les directives européennes en matière de droit bancaire et financier qui relèvent des compétences de la Banque. Une exception y est toujours prévue pour “les cas relevant du droit pénal”. Le deuxième alinéa vise donc à préciser ce qu'il faut entendre par la notion de “témoignages dans les affaires pénales” pour l'application dudit l'article 35, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

Modification de l'article 36/6

Les données statistiques agrégées que la Banque doit publier sur l'application de la législation relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse en application de l'article 36/6, § 2, 3° de la loi du 22 février 1998 devraient inclure, sans que cela ne soit nécessaire d'expressément le préciser dans la loi, des informations relatives aux mesures de surveillance adoptées ou relatives aux sanctions administratives imposées dans le cadre de l'application de cette législation. Toutefois, afin de répondre aux exigences légistiques de transposition de la Commission européenne, les obligations prévues à l'article 57, paragraphe 1^{er}, point d) et paragraphe 2 de la directive 2019/2034 sont ici expressément précisées.

Modifications de l'article 36/14

La disposition en projet assure la transposition des articles 53, paragraphe 1^{er} et 56 de la directive en prévoyant une exception au régime du secret professionnel s'agissant de la possibilité d'une communication d'informations confidentielles aux autorités fiscales (belges). Étant donné que la directive n'identifie pas d'autorités fiscales spécifiques auxquelles le champ d'application de l'exception concernée serait limité, l'exception prévue au nouvel article 36/14, § 1^{er}, 30° a également été formulée en des termes généraux afin de garantir une transposition fidèle de la directive. Il n'y a donc pas de limitation, par exemple, aux seuls services compétents pour l'impôt sur le revenu.

On note également que cette exception n'est actuellement pas prévue dans toutes les directives sectorielles: outre la directive, ce n'est pour l'instant le cas que dans la directive (UE) 2025/2 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant la directive 2009/138/CE en ce qui concerne la proportionnalité, la qualité du contrôle, la communication d'informations, les mesures relatives aux garanties à long terme, les outils macroprudentiels, les risques en matière de durabilité et le contrôle de groupe et le contrôle transfrontière, et modifiant les directives 2002/87/CE et 2013/34/UE, encore à transposer. Par conséquent, comme pour les autres dispositions de l'article 36/14, § 1^{er} dans lesquelles les mots “dans les limites du droit de l'Union européenne”

geval nagegaan te worden of de betrokken sectorale richtlijn in deze uitzondering op het beroepsgeheim voorziet. De hiermee verband houdende opmerkingen van de Raad van State hielden geen rekening met de doelstelling van de gebruikte formulering en werden bijgevolg niet gevolgd.

Artikel 36/14 van de wet van 22 februari 1998 wordt eveneens gewijzigd om de omzetting van verschillende bepalingen van Richtlijn 2019/2034 te voltooien:

— paragraaf 1, 1°, tweede lid, wordt gewijzigd om de samenhang te verzekeren met de omzetting van artikel 47 van Richtlijn 2019/2034 in ontwerpartikel 166/1 van de wet van 20 juli 2022;

— de bepaling onder 5° wordt gewijzigd om er de garantiefondsen met betrekking tot motorrijtuigen in op te nemen. Op die manier wordt de omzetting van Richtlijn 2009/138/EG (artikel 68, lid 1, c)) vervolledigd wat betreft de mogelijkheid om informatie aan de garantiefondsen mee te delen, wat betreft de garantiefondsen opgericht overeenkomstig Richtlijn 2009/103/EG zoals gewijzigd bij Richtlijn 2021/2118;

— in paragraaf 1 wordt een bepaling onder 8°/1 ingevoegd om te zorgen voor de omzetting van artikel 16, onder b) en c), van Richtlijn 2019/2034, op grond waarvan de vertrouwelijke informatie die de Bank ontvangen heeft in het kader van de uitvoering van haar toezichtstaken ten aanzien van beursvennootschappen, kan worden meegedeeld aan de autoriteiten of organen van andere lidstaten of derde landen die verantwoordelijk zijn voor vereffening of faillissement of soortgelijke procedures dan wel die belast zijn met het toezicht op de organen die betrokken zijn bij vereffening, faillissement of soortgelijke procedures. Er zij opgemerkt dat de bepaling onder 8°/1 een aanvulling vormt op de bepaling onder 8° van dezelfde paragraaf, op grond waarvan de Bank vertrouwelijke informatie kan meedelen aan de autoriteiten en gerechtelijke mandatarissen die betrokken zijn bij procedures van faillissement of gerechtelijke reorganisatie of analoge collectieve procedures betreffende beursvennootschappen die onder haar toezicht staan;

— het toepassingsgebied van paragraaf 1, 11°, wordt verder aangevuld om de omzetting te voltooien van artikel 16, onder e), van Richtlijn 2019/2034. De bepaling werd verduidelijkt om tegemoet te komen aan de opmerking van de Raad van State;

— er wordt een bepaling onder 29° ingevoegd om te zorgen voor de omzetting van artikel 16, onder f) en g), van Richtlijn 2019/2034;

sont utilisés, il convient, lors de l'application de cette disposition dans un cas concret, de vérifier si la directive sectorielle concernée prévoit cette exception au secret professionnel. Les observations formulées à ce sujet par le Conseil d'État ne tenaient pas compte de des objectifs visés par la formulation utilisée et n'ont donc pas été suivies.

Les modifications de l'article 36/14 de la loi du 22 février 1998 visent également à compléter la transposition de différentes dispositions de la directive 2019/2034:

— le paragraphe 1^{er}, 1°, alinéa 2 est modifié pour assurer la cohérence avec la transposition de l'article 47 de la directive 2019/2034 dans l'article 166/1 en projet de la loi du 20 juillet 2022;

— le 5° est modifié pour inclure les fonds de garantie en matière de véhicules automoteurs, complétant en cela la transposition de la directive 2009/138/CE (article 68, paragraphe 1^{er}, c)) s'agissant de la possibilité de communiquer des informations aux fonds de garantie, au regard des fonds de garantie instaurés conformément à la directive 2009/103/CE telle que modifiée par la directive (UE) 2021/2118;

— il est inséré un 8°/1 au paragraphe 1^{er} visant à transposer l'article 16, points b) et c) de la directive 2019/2034, permettant la communication d'informations confidentielles que la Banque a reçues dans l'exercice de ses missions de contrôle à l'égard des sociétés de bourse, aux autorités ou organismes d'autres États membres ou de pays tiers chargés des procédures de liquidation ou de faillite ou des procédures similaires ou de la surveillance des organismes intervenant dans les procédures de liquidation ou de faillite ou des procédures similaires. On note que le 8°/1 constitue un complément du 8° du même paragraphe, qui permet la Banque de communiquer des informations confidentielles avec les autorités et mandataires de justice impliqués dans des procédures de faillite ou de réorganisation judiciaire ou des procédures collectives analogues concernant des sociétés de bourse soumises au contrôle de la Banque;

— le champ d'application du paragraphe 1^{er}, 11° est complété afin de parfaire la transposition de l'article 16, point e) de la directive 2019/2034. La disposition a été clarifiée pour faire suite à l'observation du Conseil d'État;

— il est inséré un 29° visant à transposer l'article 16, points f) et g) de la directive 2019/2034;

— paragraaf 2, 1°, wordt aangevuld met het oog op een meer getrouwe omzetting van artikel 15, lid 4, van Richtlijn 2019/0234, ook al is het algemeen aanvaard, volgens het adagium “*qui peut le plus peut le moins*”, dat wanneer de Bank vertrouwelijke informatie meedeelt overeenkomstig het voornoemde artikel 36/14, § 1, zij voorwaarden kan stellen aan de verwerking van die informatie en met name de verdere doorgifte ervan kan beperken. De bepaling werd gewijzigd om tegemoet te komen aan de opmerking van de Raad van State.

Wijziging van artikel 36/16

Met de ontwerpbeeping wordt de omzetting voltooid van artikel 7, lid 2, onder a) van Richtlijn 2019/2034 wat betreft de samenwerking tussen de Bank en de andere bevoegde autoriteiten als partijen bij het Europees Systeem voor financieel toezicht (het “ESFS”). Voor zover als nodig zij er aan herinnerd dat het ESFS een netwerk is van micro- en macroprudentiele autoriteiten met als voornaamste taak te zorgen voor consistent en passend financieel toezicht in de hele Europese Unie, en dat bestaat uit:

— het Europees Comité voor systeemrisico's (het “ESRB”);

— de drie Europese toezichthoudende autoriteiten, te weten de Europese Bankautoriteit (de “EBA”), de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (“EIOPA”) en de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (“ESMA”); en

— de nationale prudentiële toezichthouders.

Invoeging van een Hoofdstuk IV/5

De aan de Bank toegekende opdrachten voorzien in bepaalde gevallen uitdrukkelijk dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken. Dat is bijvoorbeeld het geval wanneer de Bank de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid dient te beoordelen van de personen die welbepaalde functies willen uitoefenen, zoals de functie van bestuurder, effectieve leider of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie, bij een instelling die onder het toezicht van de Bank staat. In andere gevallen verwerkt de Bank persoonsgegevens in het kader van de uitvoering van haar opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving, maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten te kunnen uitoefenen. Het betreft bijvoorbeeld persoonsgegevens die de Bank verwerkt naar aanleiding van inspecties, contacten en vergaderingen met medewerkers van een onder toezicht staande instelling. Omdat de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens door de Bank in sommige gevallen

— le paragraphe 2, 1° est complété pour assurer une transposition plus littérale de l'article 15, paragraphe 4 de la directive 2019/0234, même s'il est communément accepté, selon l'adage “*qui peut le plus peut le moins*”, que, lorsque la Banque communique des informations confidentielles en application de l'article 36/14, § 1^{er} précité, elle peut imposer des conditions au traitement de ces informations et notamment limiter leur transmission ultérieure. La disposition a été modifiée pour faire suite à l'observation du Conseil d'État.

Modification de l'article 36/16

La disposition en projet vise à compléter la transposition de l'article 7, paragraphe 2, point a) de la directive 2019/2034, relatif à la coopération entre la Banque et les autres autorités compétentes en qualité de parties au Système européen de surveillance financière (le “SESF”). À toutes fins utiles, on rappelle que le SESF est un réseau d'autorités microprudentielles et macroprudentielles, dont la principale mission consiste à garantir une supervision financière cohérente et adéquate à travers l'Union européenne, et qui comprend:

— le Comité européen du risque systémique (le “CERS”);

— les trois autorités européennes de surveillance, à savoir, l'Autorité bancaire européenne (l’“ABE”), l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (l’“AEAPP”) et l'Autorité européenne des marchés financiers (l’“AEMF”); et

— les autorités nationales de surveillance prudentielle.

Insertion de d'un Chapitre IV/5

Les missions confiées à la Banque prévoient dans certains cas expressément que la Banque est amenée à traiter des données à caractère personnel. Tel est notamment le cas lorsque la Banque doit évaluer l'honorabilité professionnelle et l'expertise adéquate de personnes appelées à exercer des fonctions bien définies, telles que la fonction d'administrateur, de dirigeant effectif ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, dans un établissement soumis à la supervision de la Banque. Dans d'autres cas, la Banque traite des données à caractère personnel dans l'exercice de ses missions, bien que la réglementation ne le prévoit pas expressément, mais que cela est nécessaire à l'accomplissement des missions de la Banque. Il s'agit, par exemple, de données à caractère personnel traitées par la Banque à la suite d'inspections, de contacts et de réunions avec des employés d'un établissement supervisé. Étant donné que les éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel par la Banque ne sont, dans certains

niet, en in andere gevallen onvoldoende, zijn vastgelegd in de regelgeving, werd een nieuw hoofdstuk voorzien in de Organieke wet teneinde deze essentiële elementen, van bestaande verwerkingen, voor de duidelijkheid vast te leggen of desgevallend verder aan te vullen.

In tegenstelling tot het advies van de Raad van State, vraagt het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit zodanige aanpassingen aan het ontwerp, dat er geen andere optie was dan alle bepalingen uit het ontwerp te halen gelet op de tijd die nodig is om het gevraagde werk te realiseren. Temeer omdat de Gegevensbeschermingsautoriteit eist dat de aangepaste teksten opnieuw voor advies worden voorgelegd en een verdere vertraging van het wetsontwerp niet kan worden veroorloofd gelet op de omzettingstermijnen waarin de richtlijnen die door middel van onderhavig wetsontwerp worden omgezet, voorzien. Na grondig nazicht van de opmerkingen van de Gegevensbeschermingsautoriteit zullen de nodige aangepaste bepalingen in een ander, toekomstig wetsontwerp worden opgenomen.

Het voorgaande heeft voor gevolg dat het oorspronkelijk voorziene Hoofdstuk IV/5, luidende “Verwerking en bescherming van persoonsgegevens” enkel nog betrekking heeft op de verwerking van biometrische gegevens.

Invoeging van een artikel 36/51

Het verwerken van biometrische gegevens werd door de Gegevensbeschermingsautoriteit nader omschreven in haar aanbeveling waarvan de laatste versie werd gepubliceerd op 6 december 2021. De verwerking van biometrische gegevens is in beginsel verboden, behalve in de gevallen gevat door artikel 9.2 van de AVG. Het voorliggende wetsontwerp doet een beroep op een van deze uitzonderingsgronden, met name op artikel 9.2, g) van de AVG, zijnde het zwaarwegend algemeen belang.

De gebouwen van de Bank omvatten een aantal zones met een hoog veiligheidsrisico. Het gaat onder meer om het *Cash Center*, waar er eurobankbiljetten worden behandeld en opgeslagen, de lokalen waarin financiële marktoperaties worden uitgevoerd, het elektronisch centrum en de lokalen van het juridisch departement, waar er gevoelige en belangrijke data worden verwerkt en opgeslagen.

Dat er sprake is van een hoog veiligheidsrisico in hoofde van de Bank wordt onder meer erkend in:

— de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuur, waarin de Bank wordt gekwalificeerd als een kritieke infrastructuur, zijnde een installatie, systeem of een

cas, pas prévus par la réglementation, et dans d'autres cas, insuffisamment prévus, un nouveau chapitre a été prévu dans la loi Organique afin de définir, par souci de clarté, ces éléments essentiels des traitements existants ou, le cas échéant, de les compléter.

Contrairement à l'avis du Conseil d'État, l'avis de l'Autorité de protection des données, requiert des modifications telles du projet, qu'il n'y avait d'autre choix que de retirer toutes les dispositions du projet, compte tenu du temps nécessaire pour réaliser le travail demandé. D'autant plus que l'Autorité de protection des données exige que les textes modifiés lui soient à nouveau soumis pour avis et qu'un retard supplémentaire dans l'examen du projet de loi ne peut être accepté compte tenu des délais de transposition prévus par les directives transposées par le présent projet de loi. Après un examen approfondi des observations de l'Autorité de protection des données, les dispositions modifiées nécessaires seront intégrées dans un autre projet de loi à venir.

Il résulte de ce qui précède que le chapitre IV/5 initialement prévu, intitulé “Traitement et protection des données à caractère personnel”, ne concerne désormais plus que le traitement des données biométriques.

Insertion de l'article 36/51

Le traitement de données biométriques est défini plus précisément dans la recommandation de l'Autorité de protection des données, dont la dernière version a été publiée le 6 décembre 2021. Le traitement de données biométriques est en principe interdit, sauf dans les cas prévus par l'article 9.2 du RGPD. Le présent projet de loi repose sur l'un de ces motifs d'exception, à savoir l'intérêt public important visé à l'article 9.2, g), du RGPD.

Les bâtiments de la Banque comportent plusieurs zones présentant un risque de sécurité élevé. Tel est notamment le cas du *Cash Center*, où des billets en euros sont manipulés et stockés, des locaux où sont effectuées des opérations sur les marchés financiers, du centre électronique et des locaux du département juridique, où des données sensibles et importantes sont traitées et stockées.

L'existence d'un risque de sécurité élevé pour la Banque est reconnue, entre autres, dans les textes suivants:

— la loi du 1^{er} juillet 2011 relative à la sécurité et à la protection des infrastructures critiques, qui qualifie la Banque d'infrastructure critique, à savoir une installation, un système ou une partie de celui-ci, d'intérêt fédéral,

deel daarvan, van federaal belang, dat van essentieel belang is voor het behoud van vitale maatschappelijke functies, de gezondheid, de veiligheid, de beveiliging, de economische welvaart of het maatschappelijk welzijn, en waarvan de verstoring van de werking of de vernietiging een aanzienlijke weerslag zou hebben doordat die functies ontregeld zouden raken;

— het koninklijk besluit van 6 december 2018 tot vaststelling van de plaatsen waar de verwerkingsverantwoordelijke zijn bewakingscamera's kan richten op de perimeter rechtstreeks rond de plaats, de beelden van de bewakingscamera's gedurende drie maanden kan bewaren en toegang in real time tot de beelden kan geven aan de politiediensten, waarin de Bank wordt beschouwd als een site die onderhevig is aan een bijzonder veiligheidsrisico.

Omwille van het hogervermelde hoog veiligheidsrisico dient de Bank gepaste maatregelen te nemen om zich te beschermen tegen dreigingen van opzettelijk ongeoorloofde acties zoals terroristische aanslagen en diefstal. Hiertoe is het noodzakelijk dat de Bank de toegang tot de beveiligde zones waar er een hoog veiligheidsrisico is, in het bijzonder de ruimtes waar er grote hoeveelheden eurobankbiljetten aanwezig zijn of waar er zeer vertrouwelijke gegevens worden opgeslagen, afhankelijk maakt van een toegangs- en identiteitscontrole aan de hand van biometrische gegevens. Het gebruik van biometrische gegevens is absoluut noodzakelijk om een correcte en waterdichte toegangs- en identiteitscontrole te kunnen uitvoeren en om aldus te voorkomen dat onbevoegden zich toegang kunnen verschaffen tot de voormelde beveiligde zones. Indien bijvoorbeeld de controle zou plaatsvinden aan de hand van een gewone badge kan er niet worden vastgesteld of de badge effectief aan de betrokkene toebehoort of dat deze daarentegen werd gestolen of gevonden.

Doordat de Bank, als kritieke infrastructuur in de zin van de hogervermelde wet van 1 juli 2011, veel gegevens verwerkt die als zeer vertrouwelijk worden geklasseerd en waarvan de openbaarmaking of manipulatie een belangrijke financiële en economische impact kunnen hebben niet alleen op het financiële en economische systeem, maar ook ruimer op de staat, is ook een verificatie van de identiteit van de persoon die toegang wenst tot bepaalde netwerk- en informatiesystemen door middel van biometrische gegevens noodzakelijk.

Het doel en de rechtsgrond uit paragraaf 1 en 2 geven geen vrijgeleide aan de Bank om te starten met de verwerking van biometrische gegevens. De Bank dient een beveiligingsbeoordeling te maken met betrekking tot de verschillende beveiligde ruimtes waar er een hoog

qui est indispensable au maintien des fonctions vitales de la société, de la santé, de la sûreté, de la sécurité et du bien-être économique ou social des citoyens, et dont l'interruption du fonctionnement ou la destruction aurait une incidence significative du fait de la défaillance de ces fonctions;

— l'arrêté royal du 6 décembre 2018 déterminant les lieux où le responsable du traitement peut diriger ses caméras de surveillance vers le périmètre entourant directement le lieu, conserver les images des caméras de surveillance pendant trois mois et donner accès en temps réel aux images aux services de police, qui considère la Banque comme un site qui constitue l'objet d'un risque particulier pour la sécurité.

En raison du risque de sécurité élevé susvisé, la Banque se doit de prendre des mesures adéquates pour se protéger contre les menaces d'actions illicites intentionnelles, tels les attentats terroristes et les vols. À cette fin, il est indispensable que la Banque soumette les zones sécurisées présentant un risque de sécurité élevé, en particulier les locaux contenant de grandes quantités de billets en euros ou hébergeant des données hautement confidentielles, à un contrôle d'accès et à un contrôle de l'identité au moyen de données biométriques. L'utilisation de données biométriques est absolument nécessaire pour pouvoir effectuer un contrôle d'accès et d'identité correct et infaillible et empêcher ainsi toute personne non autorisée d'accéder aux zones sécurisées susmentionnées. Si par exemple le contrôle était effectué à l'aide d'un badge ordinaire, il serait impossible de déterminer si le badge appartient effectivement à la personne concernée ou s'il a été volé ou trouvé.

Attendu que la Banque, en qualité d'infrastructure critique au sens de la loi du 1^{er} juillet 2011 précitée, traite de nombreuses données classées comme hautement confidentielles, dont la divulgation ou la manipulation pourrait entraîner des conséquences financières et économiques importantes non seulement pour le système financier et économique, mais aussi plus largement pour l'État, il est également nécessaire de vérifier au moyen de données biométriques l'identité de toute personne qui souhaite accéder à certains réseaux et systèmes d'information.

La finalité et la base juridique visées aux paragraphes 1^{er} et 2 ne constituent pas un blanc-seing autorisant la Banque à entamer le traitement des données biométriques. La Banque doit procéder à une évaluation de la sûreté des différents espaces sécurisés présentant

veiligheidsrisico bestaat waarin onder meer de risico's op ongeoorloofde acties wordt nagegaan. In deze beveiligingsbeoordeling zal dan ook de gegevensbeschermings-effectbeoordeling zoals vereist door artikel 35.1 van de AVG moeten worden uitgevoerd. Ook de uit artikel 5 van de AVG voortvloeiende proportionaliteitstest zal door de Bank in de beveiligingsbeoordeling moeten worden opgenomen. Op basis van de beveiligingsbeoordeling zullen dan beveiligingsplannen worden opgesteld en goedgekeurd door de Bank. Slechts in die gevallen waar de beveiligingsplannen de verwerking van biometrische gegevens noodzakelijk acht, is de effectieve verwerking ervan toegelaten op grond van de in dit artikel voorziene rechtsgrond.

Belangrijk is ook – en dit beantwoordt eveneens een vraag van de Gegevensbeschermingsautoriteit – dat de beveiligingsplannen van de Bank bepalen op wie de verwerking van biometrische gegevens moet worden toegepast. Dit moet gebeuren op basis van de beveiligingsbeoordeling die bijvoorbeeld zal bepalen voor welke categorieën van geautoriseerde personen de biometrie vereist is. Zo kan er bijvoorbeeld, op basis van de beoordeling of op basis van andere wetgevingen, opgenomen worden dat bepaalde inspectiediensten of leden van de veiligheids- en politiediensten niet onderworpen zijn aan de verwerking van biometrische gegevens. Voor zover als nodig, zij gepreciseerd dat de toegangs- en identiteitscontrole aan de hand van biometrische gegevens niet van toepassing is op het voltallige personeel van de Bank, maar enkel op de personeelsleden die voor hun werkzaamheden toegang dienen te krijgen tot welbepaalde beveiligde zones waar er overeenkomstig de veiligheidsplannen biometrie is vereist. Naar aanleiding van een opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt verduidelijkt dat wat de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen betreft, de beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, zullen bepalen voor welke concrete netwerk en informatiesystemen er biometrische gegevens moeten worden verwerkt, en daarmee samenhangend voor welke concrete categorieën van personeelsleden.

De Raad van State stelt dat er een verordende bevoegdheid aan de Bank wordt toegekend in zoverre de Bank de plaats waar de biometrische toegangscontrole en identiteitscontrole zal worden uitgevoerd en de categorieën van betrokken personen bepaalt in haar beveiligingsplannen. Er wordt benadrukt en verduidelijkt dat dat niet het geval is. Het is de wetgever die vastlegt dat in welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de Bank een biometrische toegangscontrole kan worden uitgevoerd en dat voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers. Binnen dat strikte regelgevende kader

un risque de sécurité élevé, en examinant notamment les risques d'actions illicites. Cette évaluation de la sûreté devra donc inclure l'analyse d'impact relative à la protection des données, telle qu'exigée par l'article 35, paragraphe 1^{er}, du RGPD. La Banque devra également inclure le test de proportionnalité découlant de l'article 5 du RGPD dans son évaluation de la sûreté. Sur la base de l'évaluation de la sûreté, des plans de sûreté seront ensuite établis et approuvés par la Banque. Le traitement effectif des données biométriques n'est autorisé en vertu de la base juridique prévue dans cet article que dans les cas où les plans de sûreté jugent un tel traitement nécessaire.

Il importe également que – et cela répond aussi à une question posée par l'Autorité chargée de la protection des données – les plans de sûreté de la Banque définissent à qui le traitement des données biométriques doit s'appliquer. Il convient pour cela de s'appuyer sur l'évaluation de la sûreté, qui déterminera par exemple les catégories de personnes autorisées pour lesquelles la biométrie est requise. Il est possible par exemple de stipuler, sur la base de l'évaluation ou d'autres législations, que certains services d'inspection ou membres des services de sécurité et de police ne sont pas soumis au traitement des données biométriques. Pour autant que de besoin, il est précisé que le contrôle d'accès et d'identité à l'aide de données biométriques ne s'applique pas à l'ensemble du personnel de la Banque, mais uniquement aux membres du personnel qui, dans le cadre de leurs fonctions, doivent avoir accès à certaines zones sécurisées où la biométrie est requise conformément aux plans de sécurité. À la suite d'une remarque de l'Autorité de protection des données, il est précisé qu'en ce qui concerne l'accès numérique aux réseaux et aux systèmes d'information, les plans de sécurité, sur la base d'éléments concrets de l'évaluation de sécurité démontrant cette nécessité, détermineront pour quels réseaux et systèmes d'information concrets des données biométriques doivent être traitées, et, par voie de conséquence, pour quelles catégories concrètes de membres du personnel.

Le Conseil d'État estime qu'un pouvoir réglementaire est conférée à la Banque dans la mesure où celle-ci détermine, dans ses plans de sécurité, le lieu où le contrôle d'accès biométrique et le contrôle d'identité seront effectués, ainsi que les catégories de personnes concernées. Il est souligné et précisé que ce n'est pas le cas. C'est le législateur qui détermine que, dans certaines zones sécurisées bien déterminées des bâtiments de la Banque, un contrôle d'accès biométrique peut être effectué, et ce pour l'ensemble ou certaines catégories de visiteurs. Dans ce cadre réglementaire

kan de Bank vervolgens aan de hand van de door haar gemaakte beveiligingsbeoordelingen nader preciseren in welke concrete zones van haar gebouwen en voor welke categorieën van bezoekers er biometrische toegangscontrole noodzakelijk is. De Bank is de verantwoordelijke voor de beveiliging van haar gebouwen en is als enige in staat om deze beveiligingsbeoordelingen te maken. Gevolg gevend aan de vraag van de Raad van State en de Gegevensbeschermingsautoriteit, wordt de categorie van biometrische gegevens die de Bank mag verwerken, nu uitdrukkelijk bepaald in de wet en wordt deze categorie beperkt tot biometrische gegevens die betrekking hebben op de fysieke kenmerken van een natuurlijke persoon (zoals bijvoorbeeld: iris, vingerafdruk, aderstelsel van het hand). De verwerking van biometrische gegevens die een biologische afname inhouden, wordt uitdrukkelijk verboden. Tot slot wordt benadrukt dat een te grote detaillering van dergelijke vertrouwelijke informatie, m.n. de wijze waarop de beveiliging van de beveiligde zones in de praktijk is geregeld, in een wet of koninklijk besluit een onaanvaardbare inbreuk zou betekenen op de beveiliging van de Bank en de veiligheid van haar personeelsleden door de openbaarmaking van deze informatie. Ook in andere regelgeving die in een biometrische toegangscontrole voorziet, zoals het Belgisch Scheepvaartwetboek, werd deze gevoelige informatie niet in de regelgeving zelf opgenomen.

Invoeging van een artikel 36/52

Aangezien de Bank de verantwoordelijke is voor de beveiliging van de gebouwen van de Bank zal zij ook de rol van verwerkingsverantwoordelijke moeten opnemen voor het verwerken van de biometrische gegevens van de bezoekers, met inbegrip dus van de personeelsleden of de leden van het directiecomité. De verwerking zelf van de biometrische gegevens wordt in dit artikel ook nog onderworpen aan stringente maatregelen om de beveiliging van de verwerking te garanderen. Artikel 5.1, f) van de AVG verplicht de verwerkingsverantwoordelijke om de nodige passende technische en organisatorische maatregelen te nemen om een op het risico van misbruik afgestemd beveiligingsniveau te waarborgen. Om de verwerkingsverantwoordelijken hierin te ondersteunen legt dit artikel een verplichting op aan de onderneming die de verwerking zal uitvoeren om een audit te ondergaan en erkend te worden door de minister van Financiën. Tevens bepaalt het artikel enkele voorwaarden voor deze onderneming en eveneens voor het gebruikte systeem.

Er wordt geen gevolg gegeven aan de opmerking van de Raad van State om te voorzien dat een procedure voor de erkenning van de verwerker van de biometrische gegevens door de Koning wordt bepaald. De betrokken bepaling wordt daarentegen gewijzigd om te verduidelijken dat de verwerker de goedkeuring van de minister

strict, la Banque peut ensuite préciser, sur la base des évaluations de sécurité qu'elle a réalisées, dans quelles zones concrètes de ses bâtiments et pour quelles catégories de visiteurs un contrôle d'accès biométrique est nécessaire. La Banque est responsable de la sécurité de ses bâtiments et est la seule à pouvoir effectuer ces évaluations de sécurité. Conformément à la demande du Conseil d'État et de l'Autorité de protection des données, la catégorie de données biométriques que la Banque est autorisée à traiter est désormais expressément définie dans la loi et se limite aux données biométriques relatives aux caractéristiques physiques d'une personne physique (comme par exemple: l'iris, empreinte digitale, réseau veineux de la main). Le traitement des données biométriques impliquant un prélèvement biologique est interdit explicitement. Enfin, il convient de souligner qu'une description trop détaillée de ces informations confidentielles, notamment la manière dont la sécurité des zones sécurisées est organisée dans la pratique, dans une loi ou un arrêté royal constituerait une atteinte inacceptable à la sécurité de la Banque et la sécurité de ses employés en raison de la divulgation de ces informations. Dans d'autres réglementations prévoyant un contrôle d'accès biométrique, comme le Code belge de la navigation, ces informations sensibles n'ont pas plus été intégrées dans la réglementation elle-même.

Insertion de l'article 36/52

La Banque étant le responsable de la sécurité de ses locaux, elle devra également assumer le rôle de responsable du traitement des données biométriques des visiteurs, en ce compris donc celles des membres de son personnel ou des membres du comité de direction. Le traitement proprement dit des données biométriques est également soumis dans cet article à des mesures strictes prévues pour assurer la sûreté dudit traitement. L'article 5, paragraphe 1, point f), du RGPD oblige le responsable du traitement à prendre les mesures techniques et organisationnelles appropriées nécessaires pour assurer un niveau de sûreté adapté au risque d'utilisation abusive. Afin d'accompagner les responsables du traitement dans cette démarche, cet article impose à l'entreprise qui effectuera le traitement l'obligation de se soumettre à un audit et d'être agréée par le ministre des Finances. L'article prévoit également certaines conditions pour cette entreprise ainsi que pour le système utilisé.

Il n'est pas donné suite à la remarque du Conseil d'État visant à prévoir qu'une procédure de reconnaissance du sous-traitant des données biométriques soit déterminée par le Roi. En revanche, la disposition concernée est modifiée afin de préciser que le sous-traitant doit obtenir l'autorisation du ministre plutôt qu'une reconnaissance.

dient te bekomen, eerder dan een erkenning. De voorwaarden waaraan de verwerker moet voldoen om deze goedkeuring te kunnen bekomen, staan zeer duidelijk uiteengezet in het artikel, zodoende dat de Koning hier niet alsnog een procedure voor moet voorzien.

Enkel ondernemingen die gevestigd zijn in de Europees Economische Ruimte en een vestigingseenheid hebben in België kunnen een erkenning aanvragen. Het hebben van een vestigingseenheid in België wordt gemotiveerd door het feit dat deze onderneming met bijzonder gevoelige informatie handelt die dient ter bescherming van het zwaarwichtig algemeen belang. Tevens moeten deze ondernemingen onmiddellijk kunnen interveniëren bij beveiligingsproblemen waarbij de biometrische gegevens kunnen misbruikt worden. Tot slot moet voor de vestigingseenheid in België het mogelijk maken om controles op het naleven van de wettelijke voorschriften uit te kunnen voeren.

Voor de erkenning en minstens om de twee en half jaren moet de onderneming een audit ondergaan die zal worden uitgevoerd door de Bank in samenwerking met het Centrum voor Cyberbeveiliging. Tijdens deze audit zal gecontroleerd worden of de onderneming voldoet aan de vereiste ISO-normen of normen die gelijkwaardig werden verklaard conform de regelgeving voor de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen van algemeen belang voor de openbare veiligheid. Ook zal worden nagegaan dat het door hun ontwikkelde systeem van biometrische verwerking voldoet aan onder meer de volgende vereisten:

- op het ogenblik waarop een biometrisch kenmerk wordt verwerkt, moet de informatie worden gecodeerd en als een template worden opgeslagen op het opslagmedium. Dit wil zeggen dat de ruwe gegevens van bijvoorbeeld een vingerafdruk of een irisscan niet meer raadpleegbaar zijn, maar dat enkel een template beschikbaar is van de individuele en unieke kenmerken. Het opslaan van ruwe gegevens is verboden onder deze regelgeving;

- bij het verifiëren van de identiteit van het individu mag niet vergeleken worden met een databank van biometrische gegevens. Het is enkel toegelaten dat de opgeslagen template van de biometrische gegevens wordt vergeleken met de biometrische gegevens die voor het verifiëren van de identiteit worden verwerkt. Zodra de verificatie is uitgevoerd, worden de biometrische gegevens verwijderd;

- de template van de biometrische gegevens moet beveiligd worden opgeslagen op een duurzaam opslagmedium.

Les conditions que le sous-traitant doit remplir pour obtenir cette autorisation sont très clairement énoncées dans l'article, de sorte que le Roi n'a pas à prévoir de procédure à cet effet.

Seules les entreprises établies dans l'Espace économique européen et ayant une unité d'établissement en Belgique peuvent demander l'agrément. L'existence d'une unité d'établissement en Belgique se justifie par le fait que cette entreprise traite des informations particulièrement sensibles qui servent à la protection de l'intérêt public important. Elles doivent en outre être en mesure d'intervenir immédiatement en cas de problèmes de sûreté susceptibles d'entraîner une utilisation abusive des données biométriques. Enfin, l'unité d'établissement en Belgique doit être en mesure d'effectuer des contrôles quant au respect des exigences légales.

Pour être agréée et au moins tous les deux ans et demi, l'entreprise doit se soumettre à un audit qui sera réalisé par la Banque en coopération avec le Centre de cybersécurité. L'audit vérifiera que l'entreprise respecte les normes ISO requises ou des normes déclarées équivalentes conformément à la réglementation relative à la sécurité des réseaux et des systèmes d'information d'intérêt général pour la sécurité publique. Il sera également vérifié que le système de traitement biométrique mis au point répond, entre autres, aux exigences suivantes:

- au moment où une donnée biométrique est traitée, les informations doivent être cryptées et stockées sous forme de gabarit sur le support de stockage. Cela signifie que les données brutes d'une empreinte digitale ou d'un scan de l'iris, par exemple, ne sont pas accessibles, mais que seul un gabarit des caractéristiques individuelles et uniques est disponible. Le stockage des données brutes est interdit par cette réglementation;

- lors de la vérification de l'identité de la personne, aucune comparaison ne peut être effectuée avec une base de données biométriques. Il est uniquement permis de comparer le gabarit stocké des données biométriques avec les informations biométriques traitées pour la vérification de l'identité. Une fois la vérification effectuée, les données biométriques sont supprimées;

- le gabarit des données biométriques doit être stocké en toute sécurité sur un support de stockage durable.

De enige gegevens die bewaard kunnen worden zijn de logs (bijvoorbeeld: naam, plaats, tijdstip) van de biometrische toegangscontrole.

Bewakingsagenten kunnen hun taken enkel uitvoeren overeenkomstig de bepalingen van de wet van 2 oktober 2017 tot regeling van de private en bijzondere veiligheid, en kunnen aldus nooit toegang hebben tot de biometrische gegevens zelf. Zij zullen enkel bericht krijgen of een persoon toegang kan krijgen of niet.

HOOFDSTUK III

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

Art. 20 tot 26

Gemakshalve wordt in de artikelsgewijze bespreking verwezen naar de gewijzigde artikelen.

De wijzigingen die door dit ontwerp in de wet van 2 augustus 2002 worden aangebracht, hebben uitsluitend tot doel de ESAP-Richtlijn om te zetten en de ESAP-Verordening en de ESAP-Omnibusverordening ten uitvoer te leggen.

Wijzigingen in artikel 2

Het ontwerpartikel definieert de termen “voor data-extractie geschikt formaat” en “machinaal leesbaar formaat” in artikel 2 van de wet van 2 augustus 2002. Deze termen worden gebruikt in de context van ESAP (zie de toelichting bij de bepalingen tot wijziging van de artikelen 11, 25, 37*sexies*, 37*octies*, 37*nonies* en 37*duodecies*).

De betreffende bepalingen zijn aangepast overeenkomstig het advies van de Raad van State en verwijzen voortaan naar de desbetreffende definities uit de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie. Waar nodig zijn in het ontwerp soortgelijke wijzigingen aangebracht.

Wijzigingen in artikel 11

Dit artikel zet artikel 12, § 1, eerste lid van de ESAP-Richtlijn om. Dit artikel bepaalt dat bepaalde informatie over genoteerde vennootschappen op een kmo-groeimarkt op ESAP moet worden gepubliceerd en wijst de FSMA aan als verzamelende instantie.

Les seules données qui peuvent être conservées sont les logs (par exemple: nom, lieu, heure) du contrôle d'accès biométrique.

Les agents de gardiennage ne peuvent exercer leurs fonctions que conformément aux dispositions de la loi du 2 octobre 2017 réglementant la sécurité privée et particulière, et ne peuvent donc jamais avoir accès aux données biométriques proprement dites. Ils seront uniquement avisés du fait qu'une personne peut se voir autoriser l'accès ou non.

CHAPITRE III

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

Art. 20 à 26

Pour la facilité, le commentaire des articles se réfère aux articles modifiés.

Les modifications apportées à la loi du 2 août 2002 par le présent projet visent exclusivement à transposer la directive ESAP et à mettre en œuvre le règlement ESAP et le règlement Omnibus ESAP.

Modifications de l'article 2

L'article en projet définit les termes “format permettant l'extraction de données” et “format lisible par machine” dans l'article 2 de la loi du 2 août 2002. Ces termes sont utilisés dans le contexte d'ESAP (voy. le commentaire des dispositions modifiant les articles 11, 25, 37*sexies*, 37*octies*, 37*nonies* et 37*duodecies*).

Les dispositions concernées ont été adaptées conformément à l'avis du Conseil d'État et font désormais référence aux définitions correspondantes reprises dans la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public. Des modifications similaires ont été apportées chaque fois que nécessaire dans le projet.

Modifications de l'article 11

Cet article transpose l'article 12, § 1^{er} de la directive ESAP. Cet article précise que certaines informations relatives aux sociétés cotées sur un marché de croissance des PME doivent être publiées sur ESAP et désigne la FSMA comme organisme de collecte pour ce faire.

Dit artikel is van toepassing vanaf 10 januari 2030.

Zoals geformuleerd in het ontwerp dat ter advies aan de Raad van State is voorgelegd, bepaalt het voorgestelde artikel 11, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 dat “De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.”

De Raad van State benadrukt in zijn advies dat, voor zover de FSMA van plan is het gebruik van een bepaald formaat of informaticatool eenzijdig op te leggen, deze verplichting moet worden vastgelegd in een juridisch bindende regeling. De Raad van State vermeldt als voorbeeld een reglement vastgesteld met toepassing van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002. In dit verband wordt opgemerkt dat, afhankelijk van de aard van de betrokken maatregelen, de wet van 2 augustus 2002 (en met name de artikelen 49, § 3 en 64 daarvan) de FSMA inderdaad verschillende juridische instrumenten ter beschikking stelt. In dit verband moet er ook aan worden herinnerd dat deze passages van het ontwerp betrekking hebben op aspecten die niet alleen een bijzonder technisch en operationeel karakter hebben, maar ook secundair zijn, aangezien de elementen van de regeling (en met name het beginsel van elektronische verzending) reeds door de (Europese) wetgever zijn vastgelegd.

Bovendien heeft de opmerking van de Raad van State geen betrekking op het ontwerp zelf en is het dan ook niet duidelijk waarom deze een wijziging van de betrokken bepalingen zou vereisen. De bovengenoemde bepalingen van de wet van 2 augustus 2002 hebben immers hun eigen toepassingsgebied en vereisen niet dat er in elk nieuw toepassingsgeval naar wordt verwezen.

Ter aanvulling wordt erop gewezen dat de Raad van State in andere adviezen over soortgelijke bepalingen eerder heeft aanbevolen om de vastgestelde bepalingen op de website van de FSMA te publiceren (zie met name advies 76.927/2/V van de Raad van State van 7 augustus 2024). De tekst werd in die zin aangepast.

De Gegevensbeschermingsautoriteit beveelt in haar advies aan om de aan de verzamelende instanties verleende machtiging om de wijze van overmaking van de gegevens vast te stellen, te vervangen door een machtiging aan de Koning. In dit verband wordt in de eerste plaats benadrukt dat in het betreffende advies niet wordt aangegeven op welke wettelijke grondslag deze opmerking berust. In het algemeen moet ook worden benadrukt dat het legaliteitsbeginsel niet voorschrijft dat de betrokken machtiging moet worden vervangen

Cet article s'appliquera à compter du 10 janvier 2030.

Tel que formulé dans le projet soumis à l'avis du Conseil d'État, l'article 11, § 2 proposé de la loi du 2 août 2002 précise que “La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.”

Le Conseil d'État souligne dans son avis que, pour autant que la FSMA ait l'intention d'imposer unilatéralement l'usage d'un format ou d'un outil informatique, cette obligation doit être précisée dans un dispositif juridiquement contraignant. Le Conseil d'État cite à titre d'exemple un règlement pris en application de l'article 64 de la loi du 2 août 2002. On précise sur ce point que, selon la nature des dispositions considérées, la loi du 2 août 2002 (et notamment les articles 49, § 3 et 64 de celle-ci) met effectivement différents instruments juridiques à la disposition de la FSMA. Il convient également à cet égard de rappeler que les passages concernés du projet ont trait à des aspects ayant non seulement un caractère particulièrement technique et opérationnel, mais aussi secondaire, les éléments du dispositif (et notamment le principe de la transmission par voie électronique) étant déjà fixés par le législateur (européen).

Par ailleurs, la remarque formulée par le Conseil d'État n'a pas trait au projet en lui-même et on n'aperçoit donc pas en quoi elle nécessiterait de modifier le dispositif. Les dispositions précitées de la loi du 2 août 2002 ont en effet leur champ d'application propre et ne nécessitent pas un renvoi dans chaque nouveau cas d'application.

À titre surabondant, on souligne que, dans d'autres avis portant sur des dispositions similaires, le Conseil d'État a plutôt suggéré la publication des dispositions prises sur le site internet de la FSMA (voy. notamment l'avis 76.927/2/V du Conseil d'État du 7 août 2024). Le dispositif a été adapté en ce sens.

L'Autorité de protection des données recommande dans son avis de remplacer l'habilitation accordée aux organismes de collecte pour déterminer les modalités de transmission des informations par une habilitation au Roi. À cet égard, on souligne en premier lieu que l'avis concerné ne précise pas sur quelle base légale s'appuie cette remarque. De manière générale, il convient également de souligner que le principe de légalité n'impose pas de remplacer l'habilitation concernée par une habilitation au Roi. Tout traitement de données à

door een machtiging aan de Koning. Elke verwerking van persoonsgegevens is immers onderworpen aan de naleving van het formele legaliteitsbeginsel. Bijgevolg moeten de “essentiële elementen” van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf worden vastgelegd. In dit verband valt op dat de technische modaliteiten van de elektronische gegevensoverdracht niet tot de essentiële elementen van de verwerking behoren. Het gaat hier om regelingen van louter operationele aard, waarvan de noodzakelijke en frequente aanpassing aan de technologische evolutie zeer slecht zou samengaan met de relatieve traagheid van de regelgevingsprocedure.

Wijzigingen in artikel 25

Dit artikel implementeert artikel 7, leden 3 en 4, van de ESAP-Omnibusverordening. De FSMA wordt aangewezen als verzamelinstantie voor de informatiestromen met betrekking tot Verordening 596/2014⁵ (zie 2°).

De ontwerpbeëindiging (zie 1°) verduidelijkt ook het regime dat van toepassing is op transacties door leidinggevend, overeenkomstig Uitvoeringsverordening (EU) 2025/1338 van de Commissie van 10 juli 2025 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de functionaliteiten van het Europees centraal toegangspunt (zie tabel I in bijlage, p. 5). Deze tekst stelt deze informatie gelijk aan de geregelende informatie bedoeld in Richtlijn 2004/109/EG.

Dit artikel is onmiddellijk van toepassing wat betreft de bepaling onder 1°, en vanaf 10 januari 2028 wat betreft de bepaling onder 2°.

Wijzigingen in artikel 37sexies

Dit artikel implementeert artikel 9, lid 3, van de ESAP-Omnibusverordening. De FSMA wordt aangewezen als verzamelende instantie voor de informatiestromen met betrekking tot Verordening 1286/2014⁶.

Zoals gewijzigd bij de ESAP-Omnibusverordening, verplicht Verordening 1286/2014 de PRIIP-ontwikkelaars om het document met essentiële informatie aan de verzamelende instantie (de FSMA) te verstrekken op het moment

caractère personnel est effectivement soumis au respect du principe de légalité formelle. Par conséquent, les “éléments essentiels” du traitement de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. On remarque sur ce point que les modalités techniques de transmission électronique des données ne figurent pas parmi les éléments essentiels du traitement. Il s’agit en l’espèce de dispositifs de nature purement opérationnelle, dont la nécessaire et fréquente adaptation à l’évolution technologique s’accommoderait fort mal de la lourdeur relative de la procédure réglementaire.

Modifications de l’article 25

Cet article met en œuvre l’article 7, paragraphes 3 et 4 du règlement Omnibus ESAP. La FSMA est désignée comme organisme de collecte en ce qui concerne les flux d’informations relatifs au règlement 596/2014⁵ (voy. le 2°).

La disposition en projet (voy. le 1°) précise également le régime applicable aux transactions effectuées par les personnes exerçant des responsabilités dirigeantes, conformément au règlement d’exécution (UE) 2025/1338 de la Commission du 10 juillet 2025 définissant des normes techniques d’exécution pour l’application du règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les fonctionnalités du point d’accès unique européen (voy. tableau 1 en annexe, p. 5). Ce texte assimile lesdites informations aux informations réglementées visées par la directive 2004/109/CE.

Cet article s’appliquera de manière immédiate en ce qui concerne le 1°, et à compter du 10 janvier 2028 en ce qui concerne le 2°.

Modifications de l’article 37sexies

Cet article met en œuvre l’article 9, paragraphe 3 du règlement Omnibus ESAP. La FSMA est désignée comme organisme de collecte en ce qui concerne les flux d’informations relatifs au règlement 1286/2014⁶.

Tel que modifié par le règlement Omnibus ESAP, le règlement 1286/2014 impose aux initiateurs de PRIIP de communiquer le document d’informations clés à l’organisme de collecte (la FSMA) au moment où ce

⁵ Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik (verordening marktmisbruik) en houdende intrekking van Richtlijn 2003/6/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijnen 2003/124/EG, 2003/125/EG en 2004/72/EG van de Commissie.

⁶ Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 betreffende essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten op basis van verzekeringen.

⁵ Règlement (UE) n° 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché (règlement relatif aux abus de marché) et abrogeant la directive 2003/6/CE du Parlement européen et du Conseil et les directives 2003/124/CE, 2003/125/CE et 2004/72/CE de la Commission.

⁶ Règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil du 26 novembre 2014 sur les documents d’informations clés relatifs aux produits d’investissement emballés de détail et fondés sur l’assurance

dat dit document openbaar wordt gemaakt. Artikel 5, lid 2, van Verordening 1286/2014 biedt de lidstaten bovendien de mogelijkheid om ontwikkelaars te verplichten hun document met essentiële informatie voorafgaand aan de bekendmaking ervan te notificeren. Deze bepaling werd niet gewijzigd bij de ESAP-Omnibusverordening. De Belgische wetgever heeft van deze optie gebruik gemaakt (zie art. 37sexies, § 2 van de wet van 2 augustus 2002). De regering is van mening dat het op dit punt wenselijk is om te vermijden dat de betrokken ondernemingen een dubbele rapportageverplichting wordt opgelegd. Met het oog op administratieve vereenvoudiging bepaalt de voorgestelde bepaling in dit verband dat een ontwikkelaar die een document met essentiële informatie vooraf bij de FSMA heeft genotificeerd, niet verplicht is om dit document bij de bekendmaking ervan een tweede keer te bezorgen, op voorwaarde dat alle vereisten van artikel 29bis van Verordening 1286/2014 bij die gelegenheid zijn nageleefd en dat de FSMA op de hoogte wordt gebracht van de openbaarmaking van het document (zodat zij haar eigen verplichtingen in het kader van ESAP kan nakomen). Deze pragmatische oplossing is in overeenstemming met artikel 5, lid 5, van de ESAP-Verordening, waarin het beginsel “only once” in het kader van ESAP is vastgelegd.

Dit artikel is van toepassing vanaf 10 januari 2028.

Wijzigingen in artikel 37octies

Dit artikel geeft uitvoering aan artikel 17 van de ESAP-Omnibusverordening. De FSMA wordt aangewezen als verzamelende instantie voor de informatiestromen met betrekking tot de SFDR-Verordening⁷.

Dit artikel is van toepassing vanaf 10 januari 2028.

Wijzigingen in artikel 37nonies

Dit artikel implementeert artikel 15, lid 3, van de ESAP-Omnibusverordening. De FSMA wordt aangewezen als verzamelende instantie voor de informatiestromen met betrekking tot de PEPP-Verordening⁸.

Dit artikel is van toepassing vanaf 10 januari 2028.

Invoeging van een artikel 37duodecies

Paragraaf 1 van de voorgestelde bepaling wijst de FSMA aan als verzamelende instantie voor de vrijwillige

document est rendu public. L'article 5, paragraphe 2 du règlement 1286/2014 permet par ailleurs aux États membres d'imposer aux initiateurs de notifier leurs documents d'informations clés préalablement à leur publication. Cette disposition n'a pas été modifiée par le règlement Omnibus ESAP. Le législateur belge a pour sa part fait usage de cette option (voy. l'art. 37sexies, § 2 de la loi du 2 août 2002). Le gouvernement est d'avis qu'il convient sur ce point d'éviter d'imposer une obligation de double reporting aux entreprises concernées. Dans un objectif de simplification administrative, la disposition proposée précise à cet égard qu'un initiateur qui a notifié préalablement un document d'informations clés à la FSMA n'est pas tenu de notifier ce dernier une seconde fois au moment de sa publication, pour autant que l'ensemble des exigences prévues par l'article 29bis du règlement 1286/2014 ait été respecté à cette occasion, et que la FSMA soit avertie de la publication du document (de manière à permettre à cette dernière de respecter ses propres obligations dans le cadre d'ESAP). Cette solution pragmatique est cohérente avec l'article 5, paragraphe 5 du règlement ESAP, qui consacre le principe *only once* dans le cadre d'ESAP.

Cet article s'appliquera à compter du 10 janvier 2028.

Modifications dans l'article 37octies

Cet article met en œuvre l'article 17 du règlement Omnibus ESAP. La FSMA est désignée comme organisme de collecte en ce qui concerne les flux d'informations relatifs au règlement SFDR⁷.

Cet article s'appliquera à compter du 10 janvier 2028.

Modifications dans l'article 37nonies

Cet article met en œuvre l'article 15, paragraphe 3 du règlement Omnibus ESAP. La FSMA est désignée comme organisme de collecte en ce qui concerne les flux d'informations relatifs au règlement PEPP⁸.

Cet article s'appliquera à compter du 10 janvier 2028.

Insertion d'un article 37duodecies

Le paragraphe 1^{er} de la disposition proposée désigne la FSMA comme organisme de collecte pour la

⁷ Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

⁸ Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct.

⁷ Règlement (UE) 2019/2088 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.

⁸ Règlement (UE) 2019/1238 du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 relatif à un produit paneuropéen d'épargne-retraite individuelle.

mededeling van informatie door de onder haar toezicht staande entiteiten en met betrekking tot informatie die onder haar toezichtsbevoegdheden valt. Dit artikel moet worden gelezen in samenhang met het nieuwe artikel 136/3 van de wet van 25 april 2014, dat een identieke bevoegdheid toekent aan de Nationale Bank van België.

In geval van schending van de bepalingen van Belgisch recht, die Richtlijn 2004/109/EG omzetten⁹ en van de artikelen 26 tot en met 28^{quater} van de wet van 2 augustus 2002 (die op hun beurt bepaalde bepalingen van de MiFID-Richtlijn omzetten), is de FSMA bevoegd om de maatregelen en sancties te nemen waarin de artikelen 36 en 36^{bis} van de wet van 2 augustus 2002 voorzien. Krachtens de artikelen 3, lid 4, en 12, lid 4, van de ESAP-Richtlijn bepaalt paragraaf 2 van het voorgestelde artikel dat de sancties en maatregelen die door de FSMA krachtens de bovengenoemde bepalingen worden gepubliceerd, aan de ESMA moeten worden meegedeeld om op ESAP te worden gepubliceerd. Paragraaf 2 van de voorgestelde bepaling zet deze bepalingen om.

Deze bepaling treedt in werking overeenkomstig de volgende modaliteiten: paragrafen 1 en 3 treden in werking op 10 januari 2030, paragraaf 4 treedt in werking op 10 januari 2028 en paragrafen 2 en 5 treden in werking op 10 juli 2026.

HOOFDSTUK IV

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

Art. 27 en 28

Deze artikelen zetten artikel 12 van de ESAP-Richtlijn om, dat een nieuw artikel 87^{bis} invoegt in Richtlijn 2014/65/EU. Krachtens lid 6 van dit artikel moeten de gegevens die zijn opgenomen in het register van tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten worden gepubliceerd op ESAP.

De voorgestelde bepalingen wijzen de FSMA aan als verzamelende instantie en bepalen welke informatie in dit kader aan de ESMA moet worden doorgegeven, evenals de metadata die daarbij moeten worden gevoegd.

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

⁹ Zie het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die tot de handel op een geregelende markt zijn toegelaten

communication volontaire d'informations par les entités soumises au contrôle de celle-ci et en ce qui concerne les informations qui s'inscrivent dans ses compétences de contrôle. Cet article est à mettre en parallèle avec le nouvel article 136/3 de la loi du 25 avril 2014, qui attribue une compétence identique à la Banque nationale de Belgique.

En cas de violation des dispositions de droit belge qui transposent la directive 2004/109/CE⁹ et des articles 26 à 28^{quater} de la loi du 2 août 2002 (qui transposent eux-mêmes certaines dispositions de la directive MiFID), la FSMA est habilitée à adopter les mesures et sanctions prévues par les articles 36 et 36^{bis} de la loi du 2 août 2002. En vertu des articles 3, paragraphe 4 et 12, paragraphe 4 de la directive ESAP, le paragraphe 2 de l'article proposé précise que les sanctions et mesures publiées par la FSMA en vertu des dispositions précitées, doivent être transmises à ESMA aux fins d'être publiées sur ESAP. Le paragraphe 2 de la disposition proposée transpose ces dispositions.

Cette disposition entrera en vigueur selon les modalités suivantes: les paragraphes 1^{er} et 3 entrent en vigueur le 10 janvier 2030, le paragraphe 4 entre en vigueur le 10 janvier 2028 et les paragraphes 2 et 5 entrent en vigueur le 10 juillet 2026.

CHAPITRE IV

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. 27 et 28

Ces articles transposent l'article 12, de la directive ESAP, qui insère un nouvel article 87^{bis} dans la directive 2014/65/UE. En vertu du paragraphe 6 de cet article, les données reprises dans le registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement doivent être publiées sur ESAP.

Les dispositions proposées désignent la FSMA comme organisme de collecte et précisent les informations qui doivent être transmises dans ce cadre à ESMA, de même que les métadonnées qui doivent accompagner ces dernières.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

⁹ Voy. l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé

Artikel 27 van het ontwerp werd aangepast overeenkomstig het advies van de Raad van State.

L'article 27 du projet a été adapté conformément à l'avis du Conseil d'État.

HOOFDSTUK V

CHAPITRE V

Wijzigingen in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Art. 29 tot 35

Art. 29 à 35

Deze bepalingen zetten bepaalde elementen van artikel 5 en artikel 14 van de ESAP-Richtlijn om. Artikel 5 van de ESAP-Richtlijn somt de informatie op die in Richtlijn 2007/36/EG¹⁰ wordt geviseerd en die op het ESAP-platform moet worden gepubliceerd. Artikel 14 van de ESAP-Richtlijn brengt soortgelijke wijzigingen aan in de IORP-Richtlijn¹¹.

Ces dispositions transposent certains éléments de l'article 5 ainsi que l'article 14 de la directive ESAP. L'article 5 de la directive ESAP énumère les informations visées dans la directive 2007/36/CE¹⁰ qui doivent être publiées sur la plateforme ESAP. L'article 14 de la directive ESAP apporte quant à lui des modifications similaires à la directive IORP¹¹.

De voorgestelde bepalingen wijzen de FSMA aan als verzamelende instantie voor de informatie die op ESAP moet worden gepubliceerd over instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. Ze sommen de informatie op die krachtens de bovengenoemde bepalingen van de ESAP-Richtlijn in dit kader aan de ESMA moet worden doorgegeven, evenals de metadata die daarbij moeten worden gevoegd.

Les dispositions proposées désignent la FSMA comme organisme de collecte en ce qui concerne les informations qui doivent être publiées sur ESAP au sujet des institutions de retraite professionnelle. Elles énumèrent les informations qui doivent, en vertu des dispositions précitées de la directive ESAP, être transmises dans ce cadre à ESMA, de même que les métadonnées qui doivent accompagner ces dernières.

Omwille van de coherentie wordt de Nationale Bank van België aangewezen als verzamelende instantie voor de jaarrekeningen en het jaarverslag van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening. Deze documenten moeten immers reeds bij deze instelling worden neergelegd krachtens artikel 48 van de wet van 27 oktober 2006. Gevolg gevend aan een opmerking van de Raad van State wordt er niet langer voorzien dat de informatie moet worden overgemaakt "conform de door de Nationale Bank van België vastgestelde modaliteiten" aangezien dat reeds wordt voorzien door artikel 3:69 van het koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Pour des raisons de cohérence, la Banque nationale de Belgique est désignée comme organisme de collecte en ce qui concerne les comptes annuels et le rapport de gestion des institutions de retraite professionnelle. Ces documents doivent en effet déjà être déposés auprès de cette institution en vertu de l'article 48 de la loi du 27 octobre 2006. Suite à une remarque du Conseil d'État, il n'est plus prévu que les informations doivent être communiquées "conformément aux modalités fixées par la Banque nationale de Belgique", étant donné que cela est déjà prévu par l'article 3:69 de l'arrêté royal du 29 avril 2019 portant exécution du Code des sociétés et des associations.

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

¹⁰ 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.

¹¹ Richtlijn (EU) 2016/2341 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2016 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBPV's).

¹⁰ 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.

¹¹ Directive (UE) 2016/2341 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2016 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle (IRP).

HOOFDSTUK VI

**Wijzigingen van de wet van 1 april 2007
op de openbare overnamebiedingen**

Art. 36 en 37

Artikel 2 van de ESAP-Richtlijn bepaalt welke informatie in het kader van Richtlijn 2004/25/EG op het ESAP-platform moet worden gepubliceerd. De voorgestelde bepaling machtigt de Koning in wezen om, bij besluit genomen op advies van de FSMA, de nodige maatregelen te nemen om deze bepaling om te zetten. De betrokken kwesties worden namelijk geregeld in het koninklijk besluit van 1 april 2007 betreffende openbaar overnamebod.

De betreffende bepaling werd aangepast overeenkomstig het advies van de Raad van State.

HOOFDSTUK VII

**Wijzigingen 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**

Art. 38 tot 45

Deze bepalingen zetten de elementen van artikel 5 van de ESAP-Richtlijn die betrekking hebben op icbe's, alsook artikel 6 van de ESAP-Richtlijn om. Deze bepalingen sommen respectievelijk de informatie op die bedoeld is in Richtlijn 2007/36/EG en Richtlijn 2009/65/EG¹² en die op het ESAP-platform moet worden gepubliceerd. Het gaat met name om prospectussen en essentiële beleggersinformatie, jaar- en halfjaarverslagen, de lijst van erkende beheervennootschappen en de door de FSMA gepubliceerde bestuursrechtelijke maatregelen en sancties.

De voorgestelde bepalingen wijzen de FSMA aan als verzamelende instantie. Ze sommen de informatie op die krachtens de bovengenoemde bepalingen van de ESAP-Richtlijn in dit kader aan de ESMA moet worden doorgegeven, evenals de metadata die daarbij moeten worden gevoegd.

De bepaling die artikel 224 van de wet van 3 augustus 2012 wijzigt (art. 51), treedt in werking op 10 januari

¹² Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's).

CHAPITRE VI

**Modifications de la loi du 1^{er} avril 2007
relative aux offres publiques d'acquisition**

Art. 36 et 37

L'article 2 de la directive ESAP définit les informations qui, dans le cadre de la directive 2004/25/CE, doivent être publiées sur la plateforme ESAP. La disposition proposée habilite en substance le Roi à, par arrêté pris sur avis de la FSMA, prendre les dispositions nécessaires pour transposer cette disposition. Les questions concernées sont en effet réglées dans l'arrêté royal du 1^{er} avril 2007 relatif aux offres publiques d'acquisition.

La disposition concernée a été adaptée conformément à l'avis du Conseil d'État.

CHAPITRE VII

**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. 38 à 45

Ces dispositions transposent les éléments de l'article 5 de la directive ESAP qui ont trait aux OPCVM, ainsi que l'article 6 de la directive ESAP. Ces dispositions énumèrent respectivement les informations visées dans la directive 2007/36/CE et la directive 2009/65/CE¹² qui doivent être publiées sur la plateforme ESAP. Sont notamment visés les prospectus et les documents d'informations clés pour l'investisseur, les rapports annuels et semestriels, la liste des sociétés de gestion agréées et les mesures et sanctions administratives publiées par la FSMA.

Les dispositions proposées désignent la FSMA comme organisme de collecte. Elles énumèrent les informations qui doivent, en vertu des dispositions précitées de la directive ESAP, être transmises dans ce cadre à ESMA, de même que les métadonnées qui doivent accompagner ces dernières.

La disposition qui modifie l'article 224 de la loi du 3 août 2012 (art. 51) entre en vigueur le 10 janvier 2030. Les

¹² Directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives, réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

2030. De bepalingen die de artikelen 91/1, 91/2, 115/1, 188 en 255/1 (art. 47, 48, 49, 50, 52) van de wet van 3 augustus 2012 wijzigen, treden in werking op 10 januari 2028.

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 46 tot 47

De ontwerpbe­palin­gen zetten artikel 13 van de ESAP-Richtlijn om, dat Richtlijn 2016/97/EU¹³ wijzigt. Dit artikel van de richtlijn bepaalt dat de door de FSMA gepubliceerde informatie over de bestuursrechtelijke maatregelen en sancties die zij oplegt en publiceert op basis van de bepalingen van het naar Belgisch recht die voortvloeien uit Richtlijn 2016/97/EU, alsook over eventuele beroepen, op het ESAP-platform moeten worden gepubliceerd.

De voorgestelde bepalingen wijzen de FSMA aan als verzamelende instantie. Ze sommen de informatie op die krachtens de bovengenoemde bepalingen van de ESAP-Richtlijn in dit kader aan de ESMA moet worden doorgegeven, evenals de metadata die daarbij moeten worden gevoegd.

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

HOOFDSTUK IX

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

Art. 48 tot 50

De ontwerpbe­palin­gen zetten de elementen van artikel 5 van de ESAP-Richtlijn die betrekking hebben op beheerders van AICB's, alsook artikel 8 van de ESAP-Richtlijn om. Deze bepalingen sommen respectievelijk de informatie op die bedoeld is in Richtlijn 2007/36/EG en Richtlijn 2011/61/EU¹⁴ en die op het ESAP-platform moet worden gepubliceerd.

De voorgestelde bepalingen wijzen de FSMA aan als verzamelende instantie. Ze sommen de informatie op

¹³ Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende de distributie van verzekeringen.

¹⁴ Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010.

dispositions qui modifient les articles 91/1, 91/2, 115/1, 188 et 255/1 (art. 47, 48, 49, 50, 52) de la loi du 3 août 2012 entrent en vigueur le 10 janvier 2028.

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 46 à 47

Les dispositions en projet transposent l'article 13 de la directive ESAP, qui modifie la directive 2016/97/EU¹³. Cet article de la directive précise que les informations publiées par la FSMA en ce qui concerne les mesures et sanctions administratives qu'elle impose et publie sur la base des dispositions de droit belge découlant de la directive 2016/97/UE, ainsi que les éventuels recours, devront être publiées sur la plateforme ESAP.

Les dispositions proposées désignent la FSMA comme organisme de collecte. Elles énumèrent les informations qui doivent, en vertu des dispositions précitées de la directive ESAP, être transmises dans ce cadre à ESMA, de même que les métadonnées qui doivent accompagner ces dernières.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

CHAPITRE IX

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

Art. 48 à 50

Les dispositions en projet transposent les éléments de l'article 5 de la directive ESAP qui ont trait aux gestionnaires d'OPCA, ainsi que l'article 8 de la directive ESAP. Ces dispositions énumèrent respectivement les informations visées dans la directive 2007/36/CE et la directive 2011/61/UE¹⁴ qui doivent être publiées sur la plateforme ESAP.

Les dispositions proposées désignent la FSMA comme organisme de collecte. Elles énumèrent les informations

¹³ Directive (UE) 2016/97 du Parlement européen et du Conseil du 20 janvier 2016 sur la distribution d'assurances.

¹⁴ Directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2011 sur les gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs et modifiant les directives 2003/41/CE et 2009/65/CE ainsi que les règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 1095/2010.

die krachtens de bovengenoemde bepalingen van de ESAP-Richtlijn aan de ESMA moet worden doorgegeven, evenals de metadata die deze informatie moeten vergezellen. Het gaat om de lijst van de door de FSMA erkende beheerders (zie art. 19 van de wet van 19 april 2014), en het betrokkenheidsbeleid van de beheerders (waarin wordt beschreven hoe zij aandeelhoudersbetrokkenheid in hun beleggingsstrategie integreren) (zie art. 72/1 van de wet van 19 april 2014).

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

HOOFDSTUK X

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

Art. 51 tot 240

Gemakshalve wordt in de artikelsgewijze bespreking verwezen naar de gewijzigde artikelen.

Wijzigingen in artikel 1

De wijzigingen in artikel 1 van de wet van 25 april 2014 hebben een tweeledig doel:

Ten eerste wordt artikel 1, § 3, gewijzigd om rekening te houden met de wijzigingen die bij Verordening (EU) 2024/1623 zijn aangebracht in de definitie van “kredietinstelling” in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 1, van Verordening nr. 575/2013, alsook met de invoeging bij diezelfde verordening van een nieuwe tweede en derde alinea in genoemd artikel 4, lid 1. Het doel van deze wijzigingen is om de berekeningswijze te verduidelijken van de drempels van 30 miljard euro die worden gehanteerd voor het identificeren van de grootste beleggingsondernemingen, die worden beschouwd als systeemrelevant en gekwalificeerd worden als kredietinstellingen (gewoonlijk “*class 1 investment firms*” genoemd). Meer in het bijzonder wordt bepaald dat bij de berekening van de totale waarde van de geconsolideerde activa van de onderneming of van de ondernemingen die deel uitmaken van de groep waartoe de onderneming behoort, ook rekening moet worden gehouden met de waarde van de activa van haar/hun in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen.

Om de definitie van “kredietinstelling” in de bankwet in overeenstemming te brengen met die van Verordening nr. 575/2013, is in artikel 1, § 3, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 de verwijzing naar artikel 218/1, § 2, 2°, van dezelfde wet geschrapt. Deze verwijzing was bedoeld om te verduidelijken dat het

qui doivent, en vertu des dispositions précitées de la directive ESAP, être transmises à ESMA, de même que les métadonnées qui doivent accompagner ces dernières. Il s’agit de la liste des gestionnaires agréés par la FSMA (voy. l’art. 19 de la loi du 19 avril 2014), ainsi que la politique d’engagement des gestionnaires (décrivant la manière dont ils intègrent l’engagement des actionnaires dans leur stratégie d’investissement) (voy. l’art. 72/1 de la loi du 19 avril 2014).

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

CHAPITRE X

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

Art. 51 à 240

Pour la facilité, le commentaire des articles se réfère aux articles modifiés.

Modifications de l’article 1^{er}

Les modifications à l’article 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 présentent un double objectif:

Premièrement, l’article 1^{er}, § 3 est modifié afin d’y refléter les modifications apportées par le règlement (UE) 2024/1623 à la définition d’établissement de crédit de l’article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 1) du règlement n° 575/2013, ainsi que les nouveaux deuxième et troisième alinéas dudit article 4, paragraphe 1. Ces modifications visent à clarifier le mode de calcul des seuils de 30 milliards d’euros pour identifier les plus grandes entreprises d’investissement, considérées d’importance systémique, qui se voient qualifiées d’établissements de crédit (appelés communément les “*class 1 investment firms*”). Plus particulièrement, il est précisé que, dans le calcul de la valeur totale des actifs consolidés de l’entreprise ou des entreprises du groupe auquel l’entreprise appartient, il doit également être tenu compte de la valeur des actifs de ses filiales et succursales établies dans des pays tiers.

Dans le cadre de cet objectif d’aligner la définition de la loi bancaire sur la définition du règlement n° 575/2013, la référence à l’article 218/1, § 2, 2° de la loi bancaire a été retirée de l’article 1^{er}, § 3, alinéa 2. Cette référence visait à clarifier que la notion de “succursale du groupe de pays tiers agréée dans l’Union européenne” vise

begrip “bijkantoor van de groep uit een derde land waaraan een vergunning is verleend in de Europese Unie” verwijst naar de bijkantoren van de groep uit een derde land waaraan een vergunning is verleend in een lidstaat overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU, Verordening nr. 600/2014 of Richtlijn 2014/65/EU. Ook zonder deze expliciete vermelding moet een dergelijke interpretatie worden gehanteerd.

Daarnaast hebben de wijzigingen in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 1, onder b), van Verordening nr. 575/2013 ertoe geleid dat de definitie van “*class 1 investment firms*” beperkt is geworden tot kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een lidstaat. Aangezien de term “kredietinstelling” zoals gedefinieerd in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 ook wordt gebruikt om te verwijzen naar kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een derde land, werd het noodzakelijk geacht om in het genoemde artikel 1, § 3, een lid in te voegen waarin wordt aangegeven dat ondernemingen van een derde land die aan de criteria van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, van de wet van 25 april 2014 zouden voldoen indien zij in de Europese Unie zouden zijn gevestigd, voor de toepassing van de wet van 25 april 2014 als kredietinstellingen worden beschouwd.

Ten tweede wordt artikel 1 van de wet van 25 april 2014 aangevuld met een paragraaf 4, waarin financiële holdings worden gedefinieerd op basis van de definitie die aan dit begrip wordt gegeven in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 20, van Verordening nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623. Parallel hieraan wordt de definitie van dit begrip in artikel 3, 38°, van de wet van 25 april 2014 geschrapt. Deze wijzigingen onderstrepen de toegenomen aandacht voor financiële holdings in het toezicht op kredietinstellingen (cf. bijvoorbeeld de goedkeuring zoals bepaald in artikel 212/1 van de wet van 25 april 2014). De nieuwe definitie in artikel 1, § 4, van de wet van 25 april 2014 heeft echter niet tot gevolg dat financiële holdings aan toezicht op individuele basis worden onderworpen, zoals het geval is voor kredietinstellingen. De bepalingen van de wet van 25 april 2014 die gelden voor financiële holdings, zijn enkel op hen van toepassing in het kader van het toezicht op geconsolideerde basis dat wordt uitgeoefend op de groep, die noodzakelijkerwijze een kredietinstelling naar Belgisch recht of naar het recht van een lidstaat omvat.

Wijzigingen in artikel 3

Artikel 3 van de wet van 25 april 2014 bevat om wetgevingstechnische redenen de definities die nodig zijn voor de interpretatie van de wet. Naast een aantal zuiver wetgevingstechnische aanpassingen worden in dit artikel de volgende wijzigingen aangebracht:

les succursales du groupe de pays tiers ayant reçu un agrément dans un État membre conformément à la directive 2013/36/UE, au règlement n° 600/2014 ou à la directive 2014/65/UE. Sans même cette mention explicite, il y a lieu d'appliquer une telle lecture.

En outre, les modifications de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 1), b) du règlement n° 575/2013, ont eu comme conséquences que la définition de *class 1 investment firm* est devenue limitée aux établissements de crédit relevant du droit d'un État membre. Vu que le terme défini d'établissement de crédit de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 est également utilisé pour désigner les établissements de crédit relevant du droit d'un pays tiers, il a été considéré nécessaire d'insérer un alinéa dans ledit article 1^{er}, § 3 indiquant que les entreprises de pays tiers qui répondraient aux critères énoncés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2° de la loi du 25 avril 2014 si elles étaient établies dans l'Union européenne seront considérées, pour les besoins de la loi du 25 avril 2014, comme des établissements de crédit.

Deuxièmement, l'article 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 est complété par un paragraphe 4, définissant les compagnies financières en reprenant la définition de “compagnie financière holding” de l'article 4, paragraphe 1^{er}, premier alinéa, point 20) du règlement n° 575/2013, telle que modifiée par le règlement (UE) 2024/1623. Corrélativement la définition par l'article 3, 38° de la loi du 25 avril 2014 est supprimée. Ces changements soulignent l'importance accrue des compagnies financières dans la supervision des établissements de crédit (on pense par exemple à l'approbation prévue à l'article 212/1 de la loi du 25 avril 2014). Toutefois, la nouvelle définition prévue sous l'article 1^{er}, § 4 de la loi du 25 avril 2014 n'a pas pour effet de soumettre les compagnies financières à un contrôle sur base individuelle ainsi qu'il en va pour les établissements de crédit. Les dispositions de la loi du 25 avril 2014 qui leur sont applicables ne le sont que dans le cadre de la surveillance sur base consolidée exercée sur le groupe comprenant nécessairement un établissement de crédit de droit belge ou du droit d'un État membre.

Modifications de l'article 3

L'article 3 de la loi du 25 avril 2014 prévoit, dans un souci d'économie légistique, les définitions nécessaires à sa lecture. Outre un certain nombre de modifications de nature purement légistique, les modifications y apportées visent à:

1) punt 26°, dat de sleutelbegrippen “controle”, “deelneming”, “deelnemingsverhouding”, “moederonderneming”, “dochteronderneming”, “consortium” en “verbonden onderneming” definieerde door een eenvoudige verwijzing naar het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, wordt vervangen. Om de rechtszekerheid te vergroten en de leesbaarheid en het gebruik van de wet te vergemakkelijken, voorziet de ontwerpbeplanning in specifieke definities voor elk van deze begrippen (punten 26° tot en met 26°/6), die in wezen bestaan uit preciezere verwijzingen naar de equivalente begrippen in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Bovendien werden de definities van de begrippen “moederonderneming”, “dochteronderneming”, “deelneming” en “zeggenschap”/“controle” in Verordening nr. 575/2013 (respectievelijk de punten 15, 16, 35 en 37, van artikel 4, lid 1, eerste alinea), die hoofdzakelijk bestaan uit verwijzingen naar de boekhoudnormen, geactualiseerd en verduidelijkt door Verordening (EU) 2024/1623. De nieuwe definities in de bankwet zijn dus afgestemd op deze Europese definities;

2) de definitie van “financiële instelling” in punt 41° wordt vervangen door de nieuwe definitie van deze term in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 26, van Verordening nr. 575/2013, zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/1623. Om didactische redenen zij opgemerkt dat de gemengde verzekeringsholdings waarnaar verwezen wordt in punt 41°, eerste lid, a), moeten worden opgevat als gemengde verzekeringsholdings in de zin van artikel 338, 6°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, die moeten worden onderscheiden van verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings die aan het hoofd staan van een conglomeraat dat hoofdzakelijk actief is in de verzekeringssector. Er zij ook op gewezen dat dit punt a) niet in een uitsluiting voorziet voor gemengde holdings, wat betekent dat zij nog steeds als financiële instellingen kunnen worden aangemerkt.

Het tweede lid van dit punt 41° zorgt voor de omzetting van artikel 2, lid 6, van de richtlijn. Hoewel er in artikel 2, lid 5, van de richtlijn geen Belgische ondernemingen zijn opgenomen, wordt deze toevoeging noodzakelijk geacht omdat de definitie van “financiële instelling” ook instellingen naar buitenlands recht dekt.

Aangezien ondernemingen die nevendiensten verrichten voortaan als financiële instellingen worden aangemerkt, wordt de definitie van “onderneming die nevendiensten verricht” geschrapt in artikel 164, § 1, 4°, van de wet van 25 april 2014 en ingevoegd als een nieuw punt 41°/1 in artikel 3 van diezelfde wet, na de definitie van “financiële instelling”.

1) remplacer le point 26°, qui définissait les notions clés de “contrôle”, “participation”, “lien de participation”, “entreprise mère”, “filiale”, “consortium” et “entreprise liée” au moyen d’un simple renvoi au Code des sociétés et associations. Afin d’augmenter la sécurité juridique et de faciliter la lecture et l’utilisation de la loi, la disposition en projet prévoit des définitions spécifiques pour chacun de ces termes (26° au 26°/6), qui consistent essentiellement en des références plus précises aux notions équivalentes du Code de sociétés et des associations. En outre, les notions de “entreprise mère”, “filiale” “participation” et “contrôle” sont définies dans le règlement n° 575/2013 (respectivement aux points 15), 16), 35) et 37) de l’article 4, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}) et ces définitions, qui consistent essentiellement dans un renvoi vers les normes comptables, ont été actualisées et clarifiées par le règlement (UE) 2024/1623. Les nouvelles définitions dans la loi bancaire sont ainsi alignées à ces définitions européennes.

2) remplacer le point 41° avec la nouvelle définition d’“établissement financier” prévue par l’article 4, paragraphe 1^{er}, premier alinéa, point 26) du règlement n° 575/2013, telle que modifiée par le règlement (UE) 2024/1623. À des fins didactiques, on note que la référence aux sociétés holding mixte d’assurance dans le 41°, alinéa 1^{er}, a) vise les “*Mixed-activity insurance holding company*” au sens de l’article 338, 6°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance, qui ne doivent pas être confondues avec les sociétés holdings d’assurance ou les compagnies financières mixtes à la tête d’un conglomérat dans lequel les activités s’exercent principalement dans le secteur de l’assurance. On précise également que ce point a) ne prévoit pas d’exclusion pour les compagnies mixtes, qui peuvent donc toujours qualifier d’établissement financier.

Le deuxième alinéa de ce point 41° vise à transposer l’article 2, paragraphe 6 de la directive. Même si la liste de l’article 2, paragraphe 5 de la directive ne contient aucune entreprise belge, cet ajout est considéré nécessaire étant donné que la définition d’“établissement financier” couvre également les établissements de droit étranger.

Vu que les entreprises de services auxiliaires qualifient désormais d’établissement financier, la loi en projet supprime la définition d’“entreprise de services auxiliaires” dans l’article 164, § 1^{er}, 4° de la loi du 25 avril 2014 et la fait suivre par rapport à celle d’établissement financier en l’insérant comme un 41°/1 dans l’article 3.

Om de leesbaarheid van de definitie van “financiële instelling” te vergemakkelijken, worden in artikel 3 ook definities ingevoegd van “zuivere industriële holding” en “beleggingsholding” (cf. respectievelijk punten 26*bis* en 20*bis* van artikel 4, lid 1, eerste alinea, van Verordening nr. 575/2013, ingevoegd bij Verordening (EU) 2024/1623). Wat betreft de definitie van “beleggingsholding” werd gevolg gegeven aan de opmerking van de Raad van State betreffende de verwijzing naar de wet van 20 juli 2022, met dien verstande dat gebruik werd gemaakt van de in artikel 1, § 4 van voornoemde wet bepaalde mogelijkheid om het opschrift ervan in te korten;

3) er wordt voorzien in de omzetting van artikel 1, lid 2, van Richtlijn 2024/1619, dat de definities in artikel 3, lid 1, van de Richtlijn wijzigt en aanvult.

Artikel 3 van de wet van 25 april 2014 wordt met name aangevuld met de definities van “medewerkers met een sleutelfunctie”, “verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties” en “financieel directeur”. Hiermee wordt gezorgd voor de omzetting van artikel 3, lid 1, punten 9*bis*, 9*quater* en 9*quinquies*, van de richtlijn.

Daarnaast wordt in artikel 3 een definitie ingevoegd van “persoon die deelneemt aan de effectieve leiding”. Dit begrip dekt zowel de leden van het “leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie” (zoals gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 8*bis*, van de richtlijn), als de “directie” (zoals gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 9, van de richtlijn). Het begrip “directie” stemt overeen met de personen die deel uitmaken van het hoger kader (met een positie in het organigram direct onder het directiecomité, gebruikelijk het niveau “N-1” genoemd), die binnen een instelling uitvoerende functies vervullen en die verantwoordelijk zijn voor het dagelijks bestuur van de instelling.

In dit verband zij opgemerkt dat door de Europese Commissie schriftelijk werd bevestigd dat de definities van “directie” en van “medewerkers met een sleutelfunctie” bepaalde kenmerken gemeen hebben, zonder dat er echter sprake is van een volledige overlapping, aangezien de personen die deel uitmaken van de “directie” van de kredietinstelling niet noodzakelijk de specifieke functies bekleden die vermeld zijn in de definitie van “medewerkers met een sleutelfunctie” in artikel 3, lid 1, punt 9*bis* van de richtlijn. Bovendien zijn de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan “medewerkers met een sleutelfunctie”, maar zij maken geen deel uit van de “directie” en zijn daarom ook geen “personen die deelnemen aan de effectieve leiding”. Andere medewerkers met

Pour la lisibilité de la définition d'établissement financier, des définitions de compagnie holding purement industrielle et de compagnie holding d'investissement sont également insérées dans l'article 3 (cf. respectivement les points 26*bis* et 20*bis* de l'article 4, paragraphe 1^{er}, premier alinéa du règlement n° 575/2013, insérés par le règlement (UE) 2024/1623). En ce qui concerne la définition de “compagnie holding d'investissement”, il a été donné suite à l'observation du Conseil d'État relative à la référence à la loi du 20 juillet 2022, étant entendu qu'il a été fait usage de la possibilité prévue à l'article 1^{er}, § 4, de ladite loi d'en raccourcir l'intitulé;

3) transposer l'article 1^{er}, paragraphe 2 de la directive 2024/1619, qui modifie et complète les définitions prévues à l'article 3, paragraphe 1^{er}, de la directive.

En particulier, l'article 3 de la loi du 25 avril 2014 est complété pour inclure les définitions de “titulaires de fonctions clés”, de “responsables des fonctions de contrôle indépendantes” et de “directeur financier”, transposant en cela l'article 3, paragraphe 1, points 9*bis*, 9*quater* et 9*quinquies* de la directive.

La disposition est encore complétée pour définir le concept de “personne participant à la direction effective”. Ce concept couvre à la fois les membres de “l'organe de direction dans sa fonction de direction” (tel que défini à l'article 3, paragraphe 1^{er}, point 8*bis* de la directive) et la “direction générale” (telle que définie à l'article 3, paragraphe 1^{er}, point 9 de la directive). La notion de “direction générale” correspond aux personnes faisant partie de l'encadrement supérieur (positionnés dans l'organigramme directement en-dessous du comité de direction, communément appelé le niveau “N-1”) qui exercent des fonctions exécutives dans l'établissement de crédit et qui sont responsables de la gestion quotidienne de l'établissement.

On note à cet égard que, selon les confirmations reçues de la Commission européenne, les définitions de “direction générale” et de “titulaires de fonctions clés” présentent certaines caractéristiques communes, sans toutefois qu'il n'y ait de chevauchement complet, dans la mesure où les personnes faisant partie de la “direction générale” de l'établissement de crédit ne correspondent pas nécessairement aux fonctions spécifiques énoncées dans la définition de “titulaires de fonctions clés” de l'article 3, paragraphe 1^{er}, point 9*bis* de la directive. En outre, les responsables de fonctions de contrôle indépendantes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration sont des “titulaires de fonctions clés” mais ils ne font pas partie de la “direction générale” et ils ne sont donc pas non plus des “personnes participant à

een sleutelfunctie, zoals de financieel directeur, maken daarentegen wel deel uit van de “directie”.

Artikel 3 wordt ook gewijzigd om er een definitie in op te nemen van een begrip dat weliswaar goed bekend is in het Belgisch recht, namelijk “dwangsom”. Hoewel alle bepalingen die het wettelijk statuut van kredietinstelling vormen, van toepassing zijn op kredietinstellingen, die rechtspersonen zijn, dekt de definitie van dwangsom, overeenkomstig de definitie die eraan wordt gegeven in artikel 3, lid 1, punt 67, *juncto* artikel 65, lid 2, van de richtlijn, de mogelijkheid om een dwangsom op te leggen aan de natuurlijke personen die erin worden opgesomd, hoewel de na te leven wettelijke normen niet rechtstreeks op hen van toepassing zijn. Ondanks deze juridische ongerijmdheid is de ontwerpbeplanning afgestemd op de tekst van de richtlijn om problemen te voorkomen wanneer de Europese Commissie de omzetting in nationaal recht controleert. Wat betreft de natuurlijke personen is niettemin het uiterst zeldzame geval denkbaar waarin een dwangsom wordt opgelegd aan een fysieke persoon die aandeelhouder is en die de wettelijke kennisgevingsverplichtingen niet zou hebben nageleefd, wat in dat geval logisch zou zijn voor zover een dergelijke natuurlijke persoon de adreessaat is van de wettelijke verplichting. De Raad van State heeft er op gewezen dat België partij is bij de Benelux-Overeenkomst houdende eenvormige wet betreffende de dwangsom van 26 november 1973, waarin de dwangsom eveneens wordt gedefinieerd met verwijzing naar de gerechtelijke dwangsommen. Het werd echter niet nodig geacht om nader te vermelden dat dwangsommen die op basis van de genoemde overeenkomst zijn opgelegd, buiten de definitie van “dwangsom” vallen die de bepaling onder 95° geeft, vermits de term “dwangsom” in de wet van 25 april 2014 enkel gebruikt wordt in bepalingen inzake de bevoegdheid van de toezichthouder om dwangsommen op te leggen (art. 212/7 en 346, § 2). Er kan bijgevolg geen verwarring zijn met de gerechtelijke dwangsommen. Om dezelfde redenen werd het niet nodig geacht om de uitsluiting van de in de Benelux-Overeenkomst bedoelde dwangsommen te preciseren in de definitie van “dwangsom” in artikel 3, 67) van de richtlijn.

4) De definitie van “strategische beslissing” in punt 63° wordt vervangen. Strategische beslissingen van kredietinstellingen worden in artikel 77 van de wet van 25 april 2014 onderworpen aan de voorafgaande toestemming van de toezichthouder. Deze regeling is overeenkomstig artikel 212, § 1 van dezelfde wet ook van toepassing op de strategische beslissingen van alle financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht. De definitie van de strategische beslissingen werd laatst gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, dit om het toepassingsgebied van de strategische beslissingen uit te

la direction effective”. En revanche, d’autres titulaires de fonctions clés, comme le directeur financier, font partie de la “direction générale”.

L’article 3 est encore modifié pour inclure une définition d’un concept pourtant bien connu en droit belge qui est celui d’“astreinte”. Bien que l’ensemble des dispositions qui forment le statut légal d’établissement de crédit s’appliquent à l’établissement de crédit personne morale, la définition de l’astreinte couvre, conformément à la définition donnée par la directive (article 3, paragraphe 1, point 67 *juncto* article 65, paragraphe 2), la possibilité d’imposer une astreinte aux personnes physiques y énumérées et ce, bien qu’elles ne soient pas les destinataires des normes juridiques à respecter. Malgré cette ineptie sur le plan juridique, la disposition en projet s’aligne sur le texte de la directive afin d’éviter tout problème lors des vérifications de la transposition en droit national effectuées par la Commission européenne. S’agissant de personnes physiques, on peut néanmoins concevoir l’hypothèse, très marginale, de l’imposition d’une astreinte à une personne physique ayant la qualité d’actionnaire qui ne respecterait pas les obligations légales en matière de notification ce qui, dans ce cas, revêt un sens dans la mesure où une telle personne physique est le destinataire de l’obligation légale. Le Conseil d’État a fait observer que la Belgique est partie à la Convention Benelux portant loi uniforme relative à l’astreinte du 26 novembre 1973, qui définit également l’astreinte par référence aux astreintes en matière judiciaire. Toutefois, il n’a pas été considéré nécessaire de préciser que les astreintes infligées sur la base de ladite convention sont exclues de la définition d’astreinte figurant au 95°, vu que, dans la loi du 25 avril 2014, le terme “astreinte” n’est utilisé que dans des dispositions relatives au pouvoir de l’autorité de contrôle d’imposer des astreintes (art. 212/7 et 346, § 2). Il ne peut donc y avoir de confusion avec les astreintes en matière judiciaire. Par identité de motifs, il n’a pas été considéré nécessaire de préciser l’exclusion des astreintes visées par la Convention Benelux dans la définition d’“astreinte” à l’article 3, 67) de la directive.

4) La définition de “décision stratégique” au point 63° est remplacée. Les décisions stratégiques des établissements de crédit sont soumises à l’autorisation préalable de l’autorité de contrôle en application de l’article 77 de la loi du 25 avril 2014. Ce régime s’applique également aux décisions stratégiques de toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes de droit belge, conformément à l’article 212, § 1^{er}, de la même loi. La définition des décisions stratégiques a été modifiée en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, afin d’étendre le champ des décisions stratégiques, d’une part, aux

breiden tot, enerzijds, beslissingen die worden genomen door een entiteit waarover zeggenschap wordt uitgeoefend door de kredietinstelling en, anderzijds, alle soortgelijke beslissingen die worden genomen door een aandeelhouder met zeggenschap over de kredietinstelling. Bij onderhavig ontwerp wordt de definitie van strategische beslissing opnieuw gewijzigd, ditmaal om de definitie te vereenvoudigen en te verduidelijken.

In de eerste plaats wordt de definitie aangepast om te benadrukken dat het strategische karakter volgt uit, enerzijds, het zekere belang dat deze beslissing moet hebben en, anderzijds, uit de globale impact die deze beslissing zou hebben op de kredietinstelling. Deze globale impact kan betrekking hebben op de verschillende functies van de instelling of op haar financiële situatie.

Vervolgens wordt in de definitie een niet-limitatieve lijst opgenomen van enkele algemene voorbeelden van beslissingen die typisch als strategisch kunnen kwalificeren, voor zover zij inderdaad ook een zeker belang en een globale impact hebben (bijvoorbeeld investeringen, desinvesteringen, deelnemingen, samenwerkingsrelaties of reorganisaties van de instelling, alsook de toelating tot de handel op een handelsplatform van effecten, telkens voor zover deze een strategisch karakter hebben). Deze opsomming vervangt de huidige lijst van voorbeelden (met name, beslissingen tot aankoop of oprichting van een andere instelling, tot oprichting van een joint venture, tot vestiging in een andere staat, tot het sluiten van een samenwerkingsovereenkomst, tot het inbrengen of het kopen van een bedrijfstak of tot het aangaan van een fusie). Er kan namelijk worden aangenomen dat de daarin opgenomen specifieke soorten van beslissingen kunnen worden ondergebracht in de meer algemeen verwoorde lijst van beslissingen in de nieuwe definitie. De langere lijst van voorbeelden in de huidige definitie kan bijgevolg nog steeds een indicatie bieden van beslissingen die mogelijk binnen het toepassingsgebied kunnen vallen¹⁵.

Op die manier worden ook eventuele onduidelijkheden verholpen over het al dan niet cumulatieve of limitatieve karakter van de diverse onderdelen van de huidige definitie. Er wordt benadrukt dat de enige cumulatieve voorwaarden om te kwalificeren als een strategische beslissing bestaan uit het zekere belang en de globale impact van die beslissing op verschillende functies of de financiële situatie van de instelling. De wijziging van de definitie beoogt met andere woorden niet om de betekenis van de strategische beslissingen drastisch te wijzigen, maar wel om het bestaande kader te verduidelijken. Er wordt in dit verband ook verwezen naar de eerdere

décisions prises par une entité contrôlée par l'établissement de crédit et, d'autre part, à toutes les décisions similaires prises par un actionnaire qui exerce le contrôle sur l'établissement de crédit. Le présent projet modifie à nouveau la définition de décision stratégique, cette fois dans un but de simplification et de clarification.

Tout d'abord, la définition est modifiée pour souligner que le caractère stratégique découle, d'une part, du fait que cette décision doit revêtir une certaine importance et, d'autre part, de l'impact global que cette décision aurait sur l'établissement de crédit. Cet impact global peut porter sur les différentes fonctions de l'établissement ou sur sa situation financière.

Ensuite, la définition inclut une liste non limitative d'exemples généraux de décisions pouvant typiquement être qualifiées de stratégiques, dans la mesure où elles revêtent, en effet, une certaine importance et ont un impact global (par exemple, les investissements, les désinvestissements, les participations, les relations de coopération ou les réorganisations de l'établissement, ainsi que l'admission de titres à la négociation sur une plateforme de négociation, pour autant chaque fois qu'ils revêtent un caractère stratégique). Cette énumération remplace la liste actuelle d'exemples (notamment les décisions d'acquisition ou de constitution d'un autre établissement, de constitution d'une joint-venture, d'établissement dans un autre État, de conclusion d'accords de coopération, d'apport ou d'acquisition d'une branche d'activité, ou de fusion). On peut en effet admettre que les types de décisions spécifiques qui y figurent peuvent être englobées dans la liste plus générale de décisions de la nouvelle définition. La liste d'exemples plus longue de la définition actuelle peut dès lors encore fournir une indication quant aux décisions qui sont susceptibles d'entrer dans le champ d'application¹⁵.

Cela permet également de lever toute ambiguïté quant au caractère cumulatif ou limitatif des différentes parties de la définition actuelle. Il est souligné que le fait de revêtir une certaine importance et le fait d'avoir un impact global sur différentes fonctions de l'établissement ou sur sa situation financière sont les seules conditions cumulatives pour qu'une décision soit qualifiée de stratégique. En d'autres termes, la modification de la définition ne vise pas à changer radicalement ce qu'on entend par décision stratégique, mais plutôt à clarifier le cadre existant. Dans ce contexte, il est également fait référence à l'explication précédente de l'article 3, 63°

¹⁵ Er wordt in dit verband ook verwezen naar de voorbeelden die worden vermeld in de commentaar bij de eerdere wijziging van de definitie van strategische beslissing bij de wet van 11 juli 2021: *Parl. St. Kamer* 2020-21, DOC 55 1999/001, blz. 30.

¹⁵ Il est également fait référence à cet égard aux exemples donnés dans le commentaire de la modification antérieure de la définition de la décision stratégique par la loi du 11 juillet 2021: *Parl. St. Chambre* 2020-21, DOC 55 1999/001, p. 30.

toelichting bij artikel 3, 63° in de voorbereidende werkzaamheden van de bankwet en in het bijzonder naar de daarin vermelde criteria van kwantitatieve aard, dewelke nog steeds als leidraad blijven fungeren (*Parl. St. Kamer* 2013-2014, nr. 53-3406/001, blz. 27).

De toevoeging van “afzonderlijk genomen of in combinatie met een of meer andere beslissingen” is bedoeld om aan te geven dat strategische beslissingen niet op een geïsoleerde wijze mogen worden bekeken. Het is immers mogelijk dat een beslissing op zichzelf niet als strategisch te beschouwen is, maar dat zij wel een strategisch karakter krijgt indien zij samen wordt beschouwd met een of meerdere andere beslissingen van de kredietinstelling. Hierbij kan bijvoorbeeld worden verwezen naar een door een instelling aangehouden groeistrategie in een bepaald bedrijfssegment door opeenvolgende overnames van kleine spelers die actief zijn in dit segment in verschillende lidstaten (bijvoorbeeld in *private banking*, discretionair vermogensbeheer en beleggingsadvies). In dat geval dienen deze beslissingen in hun geheel als één strategische beslissing te worden beschouwd en moeten zij als dusdanig worden aangemeld aan de toezichthouder overeenkomstig voormeld artikel 77.

Wat betreft de impact op de “financiële situatie” van een kredietinstelling wordt eraan herinnerd dat de instelling reeds onderworpen wordt aan verschillende vereisten inzake solvabiliteit, liquiditeit, grote risico's, etc. zoals bepaald in Verordening nr. 575/2013, alsook onder de vereisten van de zogenaamde “tweede pijler” van de richtlijn, zoals omgezet in deze wet. Bijgevolg worden in deze definitie uitsluitend situaties, beslissingen of risico's geïdentificeerd die niet (volledig) worden gedekt onder beide voornoemde instrumenten. Er wordt bijvoorbeeld verwezen naar een materiële verandering in de risicobereidheid van de instelling op het gebied van solvabiliteit en liquiditeit, met name een wijziging in het kapitaalbeleid of de dividenduitkering, waaronder een “*upstream*”-dividend aan de moederonderneming, dat ook een globale impact kan hebben op de instelling en haar capaciteit om toekomstige kapitaalbuffers op te bouwen.

Verder wordt verduidelijkt dat, wat betreft de toelating tot de handel van effecten, het inderdaad de bedoeling is om alle soorten van effecten te viseren (inclusief schuldinstrumenten, zoals obligaties) en niet uitsluitend de kapitaalvertegenwoordigende effecten;

5) de bepaling onder 83° wordt gewijzigd teneinde het niet-exhaustief karakter van de onafhankelijkheids-criteria die opgenomen zijn in de definitie van onafhankelijk bestuurder of onafhankelijk lid van het wettelijk bestuursorgaan te preciseren. Deze verduidelijking zorgt

dans les travaux préparatoires de la loi bancaire et notamment aux critères de nature quantitative qui y sont mentionnés, qui continuent de guider l'interprétation (*Doc. Parl., Chambre*, 2013-2014, n° 53-3406/001, p. 27).

L'ajout de “prise isolément ou considérée avec une ou plusieurs autres décisions” vise à indiquer que les décisions stratégiques ne peuvent être considérées isolément. En effet, une décision peut, en soi, ne pas devoir être considérée comme stratégique mais revêtir un caractère stratégique lorsqu'elle est considérée conjointement avec une ou plusieurs autres décisions de l'établissement de crédit. Il peut s'agir, par exemple, d'une stratégie de croissance maintenue par un établissement dans un segment d'activité particulier par le biais d'acquisitions successives de petits acteurs actifs dans ledit segment au sein de différents États membres (par exemple, dans les domaines de la *private banking*, de la gestion discrétionnaire d'actifs et du conseil en investissement). Dans ce cas, ces décisions doivent être considérées dans leur ensemble comme une seule décision stratégique et doivent être notifiées en tant que telles à l'autorité de contrôle, conformément à l'article 77 précité.

En ce qui concerne l'impact sur la “situation financière” d'un établissement de crédit, il est rappelé que l'établissement est déjà soumis à diverses exigences en matière de solvabilité, de liquidité, de grands risques, etc. comme prévues dans le règlement n° 575/2013, ainsi que dans le cadre des exigences dites de “deuxième pilier” de la directive, telles que transposées dans cette loi. Par conséquent, cette définition ne vise que les situations, les décisions ou les risques qui ne sont pas (entièrement) couverts par les deux instruments susvisés. Par exemple, il peut s'agir d'un changement important dans l'appétit au risque de l'établissement en matière de solvabilité et de liquidité, en particulier un changement dans la politique de capital ou de paiement de dividendes, y compris un dividende dit “*upstream*” à la société mère, qui peut également avoir un impact global sur l'établissement et sa capacité à constituer de futurs coussins de fonds propres.

Il est par ailleurs précisé que, en ce qui concerne l'admission de titres à la négociation, l'intention est bien de viser tous les types de titres (en ce compris les instruments de dette, comme les obligations), et non uniquement les titres représentatifs de capital;

5) modifier le 83° afin de préciser le caractère non-exhaustif des critères d'indépendance repris dans la définition d'administrateur indépendant ou membre indépendant de l'organe légal d'administration. Cette clarification assure ainsi la cohérence avec l'article 7:87

zo voor consistentie met artikel 7:87 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, waarin het begrip onafhankelijke bestuurder in een genoteerde vennootschap wordt omschreven, zoals gewijzigd bij artikel 156, 1° van de wet van 27 maart 2024 houdende bepalingen inzake digitalisering van justitie en diverse bepalingen *lbis*. Deze verduidelijking is overigens niet bedoeld om verder te gaan dan de criteria die momenteel in de wet zijn vastgelegd, maar om een zekere flexibiliteit te waarborgen zodat rekening kan worden gehouden met bijzondere of atypische gevallen.

Bovendien wordt in punt c) van het eerste lid de verwijzing naar de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven geactualiseerd.

Wijziging van artikel 8

Artikel 8 van de bankwet wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 88, lid 3, eerste alinea, van de richtlijn met betrekking tot de mededeling bij de vergunningsaanvraag van de taakomschrijvingen en het overzicht van de taken als bedoeld in artikel 26/2.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd de inleidende zin van de wijzigingsbepaling aangepast.

Wijziging van artikel 10

Richtlijn 2024/1619 wijzigt op een aantal specifieke punten de artikelen 22 en 23 van Richtlijn 2013/36/EU, die betrekking hebben op wijzigingen in de kapitaalstructuur van kredietinstellingen. De wijzigingen in deze artikelen betreffen voornamelijk de wisselwerking tussen het prudentieel toezicht en het toezicht op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

Artikel 23, lid 1, onder e), van Richtlijn 2013/36/EU bepaalde reeds dat een vermoeden van een witwas- of terrorismefinancieringsoperatie of een poging daartoe een van de criteria is op grond waarvan de toezichthouder zich kan verzetten tegen de verwerving van een gekwalificeerde deelneming door een kandidaat-verwerver. Dit lid 1 wordt aangevuld met een alinea die bepaalt dat de bevoegde autoriteiten in het kader van de verificaties die zij verrichten om te beoordelen of aan het criterium van punt e) is voldaan, de autoriteiten belast met het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme moeten raadplegen.

Aangezien deze verificaties ook worden uitgevoerd in het kader van de vergunningsprocedure, wordt deze verplichting tot raadpleging die wordt opgelegd door de

du Code de sociétés et des associations, définissant la notion d'administrateur indépendant d'une société cotée, tel que modifié par l'article 156, 1° de la loi du 27 mars 2024 portant dispositions en matière de digitalisation de la justice et dispositions diverses *lbis*. L'objectif de cette clarification n'est par ailleurs pas d'aller au-delà des critères actuellement prévus dans la loi mais d'assurer une certaine flexibilité permettant de tenir compte de cas particuliers ou atypiques.

En outre, au point c) de l'alinéa 1^{er}, la référence à la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie est mise à jour.

Modification de l'article 8

L'article 8 de la loi bancaire est modifié aux fins d'assurer la transposition de l'article 88, paragraphe 3, alinéa 1^{er} de la directive s'agissant de la communication des relevés et cartographie des fonctions visés à l'article 26/2 au stade de la demande d'agrément.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, la phrase introductive de la disposition modificative a été adaptée.

Modification de l'article 10

La directive 2024/1619 apporte des modifications ponctuelles aux articles 22 et 23 de la directive 2013/36/UE relatives aux modifications dans la structure du capital des établissements de crédit. Les modifications de ces dispositions concernent principalement l'interaction entre, d'une part, la supervision prudentielle et, d'autre part, la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

L'article 23, paragraphe 1^{er}, point e) de la directive 2013/36/UE prévoyait déjà qu'un soupçon d'une opération ou d'une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme constitue un des critères sur la base desquels l'autorité de contrôle peut s'opposer à l'acquisition d'une participation qualifiée par un candidat acquéreur. Ce paragraphe 1^{er} est complété par un alinéa imposant aux autorités compétentes de consulter, dans le cadre de leurs vérifications dudit point e), les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Étant donné que la même vérification est effectuée lors de la procédure d'agrément, la transposition de l'article 23, paragraphe 1^{er}, alinéa 2 de la directive est

nieuwe tweede alinea van artikel 23, lid 1, van de Richtlijn, opgenomen in zowel artikel 10 als artikel 49 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 14

Het tweede lid van artikel 14 van de wet van 25 april 2014 wordt gewijzigd om overeenstemming te bereiken met het gewijzigde artikel 218 van dezelfde wet. Dit laatste artikel werd gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 21*bis*, lid 1, vierde alinea, van de richtlijn.

Wijzigingen in artikel 14/1

De wijzigingen in dit artikel zorgen voor de omzetting van artikel 8*bis* van de richtlijn. Hiertoe wordt een paragraaf 2 ingevoegd, die een procedure introduceert die het mogelijk om “*class 1 investment firms*” vrij te stellen van de vergunning als kredietinstelling. De beursvennootschappen die deze vrijstelling aanvragen, behouden het statuut van beursvennootschap na de toekenning van de vrijstelling (zie in dit verband de voorgestelde wijzigingen in artikel 2 van de wet van 20 juli 2022). Bovendien zullen deze beursvennootschappen in principe worden aangemerkt als grote beursvennootschappen in de zin van artikel 3, 5°, van de wet van 20 juli 2022 (“*class 1 minus investment firms*”) en zullen ze onderworpen zijn aan Verordening nr. 575/2013 en aan de bepalingen van de wet van 25 april 2014 die de Titels VII en VIII van de richtlijn omzetten, via verwijzingen in de wet van 20 juli 2022 naar deze bepalingen van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 18

De ontwerpbeeping zet artikel 23, lid 1, derde alinea, van de richtlijn om. Aangezien de toezichthouder de hierin bedoelde verificaties ook moet uitvoeren in het kader van de vergunningsprocedure, wordt deze bepaling omgezet in artikel 18 van de wet van 25 april 2014, waarnaar artikel 48 van dezelfde wet verwijst.

Wijziging van artikel 19

Artikel 19, § 1, van de bankwet, dat voorziet in de verplichting voor de leiding en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties om te beschikken over toereikende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid (algemeen bekend als “*fit & proper*”), wordt op verschillende punten gewijzigd om te voldoen aan de voorschriften van de richtlijn.

Ten eerste, wat betreft het toepassingsgebied *ratione personae* van de bepaling, wordt bepaald dat het ver-eiste ook van toepassing is op de financieel directeur,

assurée en insérant ladite obligation de consultation à la fois à l'article 10 et à l'article 49 de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 14

L'alinéa 2 de l'article 14 de la loi du 25 avril 2014 est modifié afin d'assurer la cohérence avec les modifications à l'article 218 de la même loi, qui vise à transposer le nouvel article 21*bis*, paragraphe 1^{er}, quatrième alinéa de la directive.

Modifications de l'article 14/1

Les modifications visent à transposer les modifications à l'article 8*bis* de la directive. Dans ce cadre, il est inséré un paragraphe 2 contenant la nouvelle procédure pour exempter des *class 1 investment firms* de l'agrément d'établissement de crédit. Les sociétés de bourse qui demandent cette exemption, conserveront le statut de société de bourse après l'octroi de l'exemption (voyez à cet égard les modifications en projet de l'article 2 de la loi du 20 juillet 2022). Par ailleurs, ces sociétés de bourse qualifieront en principe de sociétés de bourse de taille importante au sens de l'article 3, 5° de la loi du 20 juillet 2022 (“*class 1 minus investment firms*”), et elles seront donc, le cas échéant, soumises au règlement n° 575/2013 et aux dispositions de la loi du 25 avril 2014 transposant les Titres VII et VIII de la directive via des renvois dans la loi du 20 juillet 2022 vers ces dispositions de loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 18

La disposition en projet vise à transposer l'article 23, paragraphe 1^{er}, alinéa 3 de la directive. Puisque l'autorité de contrôle doit effectuer la vérification y visée également dans le cadre de la procédure d'agrément, cette disposition a été transposée à l'article 18 de la loi du 25 avril 2014, auquel renvoie l'article 48 de la même loi.

Modification de l'article 19

L'article 19, § 1^{er} de la loi bancaire, qui prévoit l'obligation pour les dirigeants et les responsables des fonctions de contrôle indépendantes de satisfaire à l'obligation l'honorabilité professionnelle et de d'expertise adéquate (communément appelée *fit & proper*), est modifié sur différents aspects pour satisfaire au prescrit de la directive.

Premièrement, en ce qui concerne le champ d'application *ratione personae* de la disposition, il est prévu que l'exigence s'applique également au directeur financier

waardoor artikel 91*bis*, leden 1 en 5, van de richtlijn op dit punt wordt omgezet.

Ten tweede wordt, om te zorgen voor de omzetting van artikel 91*bis*, lid 1, in fine, van de richtlijn, in de bepaling uitdrukkelijk vermeld wat reeds lange tijd een vaststaand principe is (Jaarverslag van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, 1999-2000, blz. 57 en Verslag van het directiecomité van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, 2006, blz. 36), namelijk dat het ontbreken van een strafrechtelijke veroordeling of van een lopende vervolging voor een strafbaar feit op zichzelf niet volstaat om te voldoen aan het vereiste om als betrouwbaar bekend te staan en eerlijk en integer te handelen.

Ten derde wordt, met het oog op de omzetting van artikel 91, lid 10, tweede alinea, van de richtlijn, gepreciseerd dat de kredietinstellingen, ten behoeve van het toezicht door de toezichthouder op de naleving van de vereisten van artikel 19, hem de nodige informatie moeten verstrekken volgens de modaliteiten die zijn bepaald in de door de Europese Commissie vastgestelde technische reguleringsnormen, op voorstel van de Europese Bankautoriteit. Aangezien de omzetting in Belgisch recht van de artikelen 91 en 91*bis* van de richtlijn niet voorziet in een bijzondere regeling voor de in artikel 91, lid 1*quinqüies*, bedoelde entiteiten en dezelfde *ex ante* goedkeuringsregeling handhaaft voor alle kredietinstellingen, zijn de technische normen die de Europese Commissie krachtens artikel 91, lid 10, eerste alinea, van de richtlijn vaststelt, op alle kredietinstellingen van toepassing.

Ten vierde wordt, met het oog op de omzetting van de artikelen 91, lid 1*decies*, en 91*bis*, lid 7, van de richtlijn en met toepassing van een beginsel dat reeds is opgenomen in artikel 35, § 3, van de organieke wet van de Nationale Bank van België, het derde lid van het artikel aangevuld met de bepaling dat (i) de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, kan verzoeken om in het kader van haar verificaties en op basis van haar risicobeoordeling relevante informatie over personen die onderworpen zijn aan de zogenaamde "*fit & proper*"-verplichting te raadplegen en dat (ii) de toezichthouder ook kan verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.

Ten vijfde wordt gezorgd voor de omzetting van artikel 69, lid 2, van de richtlijn met de toevoeging van een vierde lid aan artikel 19, § 1, waarin wordt gepreciseerd dat de toezichthouder de database van administratieve sancties van de Europese Bankautoriteit moet raadplegen

transposant sur ce point l'article 91*bis*, paragraphes 1 et 5 de la directive.

Deuxièmement, transposant en cela l'article 91*bis*, paragraphe 1 *in fine* de la directive, la disposition énonce expressément ce qui est déjà consacré de longue date (Rapport annuel de la Commission bancaire et financière, 1999-2000, p. 57 et Rapport du comité de direction de la Commission bancaire, financière et des assurances, 2006, p. 36) à savoir que l'absence de condamnation pénale ou de poursuites en cours pour une infraction pénale n'est pas en soi suffisante pour satisfaire à l'exigence d'honorabilité, d'honnêteté et d'intégrité.

Troisièmement, pour assurer la transposition de l'article 91, paragraphe 10, alinéa 2 de la directive, il est précisé que, pour les besoins de l'examen du respect des exigences prévues à l'article 19 par l'autorité de contrôle, les établissements de crédit devront lui communiquer les éléments d'information nécessaires selon les modalités précisées dans les normes techniques adoptées de réglementation par Commission européenne, sur proposition de l'Autorité bancaire européenne. Vu que la transposition belge de l'article 91 et 91*bis* de la directive ne prévoit pas de régime particulier pour les entités visées dans l'article 91, paragraphe 1*quinqüies*, en maintenant le même régime d'approbation *ex ante* pour tous les établissements de crédit, les normes techniques adoptées par la Commission européenne en vertu de l'article 91, paragraphe 10, premier alinéa, de la directive seront d'application à l'ensemble des établissements de crédit.

Quatrièmement, aux fins de transposer les article 91, paragraphes 1*decies* et 91*bis*, paragraphe 7 de la directive, et appliquant en cela un principe déjà prévu par l'article 35, § 3 de la loi organique de la Banque nationale de Belgique, l'alinéa 3 de la disposition est complété en prévoyant que (i) l'autorité de contrôle peut demander aux autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de consulter, dans le cadre de ses vérifications et en fonction de son appréciation des risques, les informations pertinentes concernant les personnes soumises à l'obligation dite de *fit & proper* et que (ii) l'autorité de contrôle peut également demander l'accès à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620.

Cinquièmement, la transposition de l'article 69, paragraphe 2 de la directive est complétée par l'ajout d'un alinéa 4 à l'article 19, § 1^{er}, précisant que l'autorité de contrôle doit consulter la banque de données de l'Autorité bancaire européenne concernant les sanctions

in het kader van zijn beoordeling van de betrouwbaarheid van de betrokken personen.

Wijziging van artikel 20

Artikel 20 van de wet van 25 april 2014, dat betrekking heeft op de gevallen waarin er een beroepsverbod geldt (waarnaar de andere sectorale controlewetten op financieel gebied verwijzen) wordt, voor zover als nodig, aangevuld om uitdrukkelijk te bepalen dat de in artikel 505 van het Strafwetboek bepaalde misdrijven ook worden gerekend tot de gevallen waarin een beroepsverbod geldt, in het bijzonder het witwasmisdrijf. Ook al is heling opgenomen in de lijst van misdrijven van het koninklijk besluit nr. 22, is deze verduidelijking nodig vermits, sinds er een specifieke strafbaarstelling voor witwassen in de rechtsorde bestaat, de opname van dit misdrijf onder de gevallen waarin er een beroepsverbod geldt voor discussie vatbaar kon zijn. De ontwerpbeoordeling vermijdt daarom elke mogelijke controverse over deze kwestie.

Vermits de inwerkingtreding van artikel 118, 1°, van de wet van 29 februari 2024 tot invoering van boek II van het Strafwetboek, waarbij artikel 505 van het Strafwetboek wordt opgeheven, zal worden uitgesteld, werd geen gevolg gegeven aan de opmerking van de Raad van State.

Wijzigingen in artikel 21

De wijzigingen in artikel 21 zorgen voor de omzetting van artikel 74, lid 1, van de richtlijn, met name van de punten b) en e), zoals gewijzigd bij de Richtlijnen 2024/1619 en 2024/2994. Voor nadere toelichting over de opname in dit artikel van ESG-risico's en van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen wordt verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1.

Wijzigingen in de artikelen 24 en 25

De ontwerpbeoordelingen beogen de rol van onafhankelijk bestuurders te versterken. Met deze wijzigingen wordt gevolg gegeven aan de opmerkingen van het Internationaal Monetair Fonds (hierna het "IMF") naar aanleiding van het *Financial Sector Assessment Program* (hierna het "FSAP") dat in 2023 in België werd uitgevoerd. Het wettelijk bestuursorgaan moet dus een passend aantal onafhankelijke bestuurders tellen. Onder "passend aantal" wordt verstaan een aantal dat passend is in het licht van (a) de vereisten van artikel 27 met betrekking tot het minimumaantal onafhankelijke bestuurders in de gespecialiseerde comités, namelijk concreet (i) ten minste 3 onafhankelijke bestuurders in significante kredietinstellingen in de zin van artikel 3, 30°, om een meerderheid van onafhankelijke bestuurders in de 4 gespecialiseerde

administraties dans le cadre de son évaluation de l'honorabilité des personnes concernées.

Modification de l'article 20

L'article 20 de la loi du 25 avril 2014, qui concerne les cas d'interdictions professionnelles (auquel renvoient les autres lois de contrôle sectorielles dans le domaine financier) est, pour autant que de besoin, complété afin d'expressément préciser que les infractions prévues par l'article 505 du Code pénal sont également incluses comme cas d'interdiction professionnelle, en particulier l'infraction de blanchiment. Cette précision s'indique, en effet, dans la mesure où même si l'arrêté royal n° 22 prévoit le recel dans les infractions qu'il énumère, depuis qu'une incrimination spécifique existe dans l'ordre juridique s'agissant du blanchiment d'argent, l'inclusion de cette infraction dans les cas d'interdictions professionnelles pouvait être sujette à discussion. La disposition en projet évite dès lors toute controverse éventuelle sur cette question.

Étant donné que l'entrée en vigueur de l'article 118, 1°, de la loi du 29 février 2024 portant introduction du livre II du Code pénal, qui abroge l'article 505 du Code pénal, sera reportée, il n'a pas été donné suite à l'observation du Conseil d'État.

Modifications de l'article 21

Les modifications de l'article 21 visent à transposer l'article 74, paragraphe 1^{er} de la directive, en particulier les points b) et e), tels que modifiés par les directives 2024/1619 et 2024/2994. Pour un développement sur la prise en compte des risques ESG et du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1 en projet.

Modifications des articles 24 et 25

Les dispositions en projet visent à renforcer le rôle des administrateurs indépendants. Ces modifications font suite aux observations formulées par le Fonds monétaire international (ci-après, le "FMI") dans le cadre de son programme d'évaluation du secteur financier (ci-après, le "FSAP") dont la Belgique a fait l'objet en 2023. Ainsi, l'organe légal d'administration doit compter un nombre adéquat d'administrateurs indépendants. Par "nombre adéquat", il y a eu lieu d'entendre un nombre approprié au regard (a) des exigences prévues à l'article 27 en matière de nombre minimum d'administrateurs indépendants dans les comités spécialisés, à savoir concrètement (i) au moins 3 administrateurs indépendants, dans les établissements de crédit d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, afin d'avoir une

comités te hebben en om de regel na te leven dat men niet in meer dan drie gespecialiseerde comités mag zetelen, en (ii) ten minste 2 onafhankelijke bestuurders in kredietinstellingen die niet significant zijn in de zin van artikel 3, 30° en die een vrijstelling voor de oprichting van de benoemings- en remuneratiecomités of een samenvoeging van de audit- en risicocomités hebben verkregen, en (b) de omvang en het risicoprofiel van de instelling (toepassing van het evenredigheidsbeginsel, wat kan betekenen dat er meer onafhankelijke bestuurders zijn dan het minimumaantal, bijvoorbeeld vanwege een groot wettelijk bestuursorgaan dat verband houdt met een bepaald bedrijfsmodel). Daarnaast plaatste het IMF in dit verband vraagtekens bij het feit dat onafhankelijk bestuurders op verschillende niveaus binnen dezelfde groep mandaten als onafhankelijk bestuurder kunnen uitoefenen (bijvoorbeeld in een financiële holding en in een dochterkredietinstelling), omdat het van mening is dat deze praktijk zou kunnen leiden tot een loyaliteitsconflict¹⁶. De ontwerpbepalingen daarom voor dat ten minste één onafhankelijk bestuurder geen ander mandaat mag uitoefenen in de besluitvormingsorganen van de ondernemingen die deel uitmaken van dezelfde groep of hetzelfde financiële conglomeraat als de kredietinstelling.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd de inleidende zin van de wijzigingsbepalingen aangepast.

Wijziging van artikel 26

Met het oog op de omzetting van artikel 88, lid 1, onder e), van de richtlijn wordt artikel 26, tweede lid, punt 3°, van de bankwet, dat bepaalt dat de toezichthouder bij wijze van afwijking kan toestaan dat de functies van lid van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan gecombineerd worden, opgeheven.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd de wijzigingsbepaling aangepast.

Wijziging van artikel 26/1

Artikel 26/1 van de bankwet, waarin het beginsel van collectieve deskundigheid is vastgelegd, wordt gewijzigd om het in overeenstemming te brengen met de vereisten van artikel 91, lid 2ter, van de richtlijn. De bepaling wordt ook aangevuld om te zorgen voor de omzetting van artikel 91, lid 8, van de richtlijn wat betreft de rol van het benoemingscomité om een voldoende brede waaier van kwaliteiten, vaardigheden en ervaring alsook

majorité d'administrateurs indépendants dans les 4 comités spécialisés et de respecter la règles de ne pas siéger dans plus de trois comités spécialisés et (ii) au moins 2 administrateurs indépendants, dans les établissements de crédit qui ne sont pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30° et qui ont reçu une dispense de constitution des comités de nomination et de rémunération ou une fusion des comités d'audit et des risques et (b) de la taille et du profil de risques de l'établissement (application du principe de proportionnalité qui peut impliquer plus d'administrateurs indépendants que le nombre minimum en raison, par exemple, d'un organe légal d'administration de grande taille lié à un "business model" particulier). En outre, le FMI a remis en question le fait que des administrateurs indépendants puissent exercer des mandats d'administrateurs indépendants à différents niveaux au sein d'un même groupe (par exemple, dans une compagnie financière et dans l'établissement de crédit filiale), considérant que cette pratique pourrait conduire à un conflit de loyauté¹⁶. Les dispositions en projet prévoient alors qu'au moins un administrateur indépendant ne peut exercer aucun autre mandat au sein des organes décisionnels des entreprises faisant partie du même groupe ou du même conglomérat financier que l'établissement de crédit.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, la phrase introductive des dispositions modificatives a été adaptée.

Modification de l'article 26

Afin de transposer l'article 88, paragraphe 1, e) de la directive, le point 3° de l'article 26, alinéa 2 de la loi bancaire prévoyant qu'une dérogation puisse être accordée par l'autorité de contrôle concernant un cumul des fonctions de membre du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration, est abrogé.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, la disposition modificative a été adaptée.

Modification de l'article 26/1

L'article 26/1 de la loi bancaire qui consacre que le principe de la compétence collective est modifié pour le rendre conforme au prescrit de l'article 91, paragraphe 2ter de la directive. La disposition est, en outre, complétée pour assurer la transposition de l'article 91, paragraphe 8 de la directive et ce, de manière corrélative avec une modification apportée à l'article 31 de la loi bancaire en ce qui concerne le rôle du comité de

¹⁶ Internationaal Monetair Fonds, "Belgium: Financial Sector Assessment Program – Financial System Stability Assessment", Country Report N° 23/388, december 2023, paragraaf 44.

¹⁶ Fonds monétaire international, "Belgium: Financial Sector Assessment Program – Financial System Stability Assessment", Country Report N° 23/388, décembre 2023, paragraphe 44.

diversiteit te bevorderen. Deze wijziging hangt samen met de wijziging van artikel 31.

Gelet op de opmerking van de Raad van State betreffende het begrip “diversiteit”, wordt verwezen naar de nadere toelichting die wordt verstrekt in overweging 60 bij de richtlijn en de richtsnoeren die de Europese Bankautoriteit heeft aangenomen overeenkomstig artikel 91, lid 11, eerste alinea, e) van de richtlijn.

Invoeging van een artikel 26/2

Met het oog op de omzetting van artikel 88, lid 3, van de richtlijn wordt een artikel 26/2 ingevoegd, dat voorziet in het opstellen, bijhouden en actualiseren van individuele verklaringen waarin de taken en plichten van de leden van het directiecomité en andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding en medewerkers met een sleutelfunctie worden beschreven, evenals een overzicht van de taken, met inbegrip van bijzonderheden over de rapporteringslijnen en over de verantwoordelijkheden.

Wijzigingen in artikel 27

Met de wijzigingen in artikel 27, eerste, tweede en derde lid en het nieuwe vierde lid van de wet van 25 april 2014 wordt gevolg gegeven aan de opmerkingen van het IMF naar aanleiding van het FSAP dat in 2023 werd uitgevoerd. Het IMF formuleerde naar aanleiding van het FSAP een aantal aanbevelingen die tot doel hebben om het governance raamwerk van toepassing op de kredietinstellingen naar Belgisch recht aan te scherpen. Eén van de voornaamste aanbevelingen in dit verband betrof de versterking van de “toezichtsfunctie” van het wettelijk bestuursorgaan van kredietinstellingen. Het IMF hekelde in het bijzonder het feit dat de normen uitgevaardigd door de Europese Bankautoriteit (“EBA”) en het Bazels Comité voor Banktoezicht, die beide bepalen dat voor significante kredietinstellingen de raadgevende comités binnen het wettelijk bestuursorgaan uit een meerderheid aan onafhankelijke bestuurders dienen te bestaan en voorgezeten moeten worden door een onafhankelijke bestuurder, niet uitdrukkelijk in het Belgische wetgevend kader zijn opgenomen en derhalve onvoldoende werden nageleefd.

Conform deze opmerkingen van het IMF voorziet de ontwerp-bepaling in de wettelijke verankering in de wet van 25 april 2014 van de volgende vereisten, die reeds zijn opgenomen in de richtsnoeren van de EBA inzake interne governance (EBA/GL/2021/05, paragrafen 46 tot en met 55) en betreffende een beheerst beloningsbeleid (EBA/GL/2015/22, paragrafen 49 en 50), alsook in de

nomination s’agissant d’un éventail suffisamment large de qualités, de compétences et d’expériences ainsi que de diversité à satisfaire.

Compte tenu de l’observation du Conseil d’État relative à la notion de “diversité”, il est renvoyé aux précisions fournies au considérant 60 de la directive, ainsi qu’aux lignes directrices adoptées par l’Autorité bancaire européenne conformément à l’article 91, paragraphe 11, premier alinéa, point e) de la directive.

Insertion d’un article 26/2

Aux fins de transposer l’article 88, paragraphe 3 de la directive, il est inséré un article 26/2 prévoyant l’établissement, la conservation et la mise à jour de relevés individuels précisant les rôles et les fonctions des membres du comité de direction et des autres personnes participant à la direction effective et des titulaires de postes clés ainsi qu’une cartographie des fonctions, incluant des informations détaillées notamment sur la structure hiérarchique et sur le partage des responsabilités.

Modifications de l’article 27

On relève que les modifications de l’article 27, alinéas 1^{er}, 2 et 3 et le nouvel alinéa 4 de la loi du 25 avril 2014 font suite aux observations formulées par le FMI dans le cadre du FSAP intervenu en 2023. À la suite du FSAP, le FMI a formulé un nombre de recommandations visant à renforcer le cadre de gouvernance applicable aux établissements de crédit de droit belge. L’une des principales recommandations à cet égard concernait le renforcement de la “fonction de surveillance” de l’organe légal d’administration des établissements de crédit. En particulier, le FMI a critiqué le fait que les normes émises par l’Autorité bancaire européenne (“ABE”) et le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, qui prévoient toutes deux que, pour les établissements de crédit d’importance significative, les comités consultatifs au sein de l’organe légal d’administration doivent être composés d’une majorité d’administrateurs indépendants et être présidés par un administrateur indépendant, n’étaient pas expressément prévues dans le cadre légal belge et n’étaient dès lors pas suffisamment respectées.

Comme indiqué par le FMI, la disposition en projet prévoit l’ancrage juridique dans la loi du 25 avril 2014 des exigences suivantes, qui sont actuellement déjà énoncées dans les orientations de l’ABE en matière de gouvernance interne (EBA/GL/2021/05, §§ 46 à 55) et sur les politiques de rémunération saines (EBA/GL/2015/22, §§ 49 et 50), ainsi que dans les *Guidelines on Corporate*

Guidelines on Corporate governance principles for banks van het Bazels Comité voor Banktoezicht (juli 2015, paragrafen 63 tot en met 79):

— de in artikel 27, eerste lid, genoemde raadgevende comités moeten elk uit ten minste drie leden bestaan;

— om te vermijden dat de comités identiek zijn samengesteld, mag geen enkel lid zitting hebben in meer dan drie van de comités (zie huidig artikel 27, eerste lid *in fine*);

— het risicocomité moet worden voorgezeten door een lid dat niet de voorzitter is van het wettelijk bestuursorgaan of van een ander comité;

— het auditcomité moet bestaan uit een meerderheid van onafhankelijk bestuurders (zie huidig artikel 27, tweede lid). Voor significante kredietinstellingen in de zin van artikel 3, 30°, van de wet van 25 april 2014 geldt dit vereiste voor alle raadgevende comités.

Bovenstaande wettelijke verduidelijkingen waarborgen dat de raadgevende comités bij hun functioneren tevens de geest van de regelgeving respecteren, nu deze comités net tot doel hebben om vooral de stem van de onafhankelijke bestuurders te laten weerklinken om zodoende de efficiëntie van de toezichtsfunctie binnen het bancaire governancemodel te verzekeren.

Tot slot kan nog worden vermeld dat ook de ECB zich voorneemt om in haar toekomstige *“Guide on Governance and Risk Culture”* deze internationale normen voor de zogenaamde *significant institutions* als dusdanig te hernemen (zie in dit verband het consultatiedocument dat op 24 juli 2024 werd gepubliceerd op de website van de ECB.).

Daarnaast wordt artikel 27 aangevuld met een vijfde lid dat zorgt voor de wettelijke verankering van het mechanisme om intragroepsbelangenconflicten te beheersen. Deze zijn met name relevant voor kredietinstellingen die deel uitmaken van een groep of een financieel conglomeraat en die zelf niet de overkoepelende moederonderneming ervan zijn. In dergelijke gevallen kunnen verrichtingen tussen de kredietinstelling en andere groepsentiteiten of beslissingen van de kredietinstelling ten gunste van die entiteiten aanleiding geven tot het ontstaan van belangenconflicten, waarbij het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling in staat moet zijn om te beoordelen of de verrichting in het belang van de kredietinstelling is. Zo strekt de ontwerpbeplanning ertoe om de governance van kredietinstellingen die deel uitmaken van een groep of een financieel conglomeraat te versterken wanneer ze

governance principles for banks du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (juillet 2015, §§ 63 à 79):

— les comités consultatifs visés à l'article 27, alinéa 1^{er} doivent être composés d'au moins trois membres;

— afin d'assurer qu'un comité ne soit pas composé du même groupe de personnes composant par ailleurs un autre comité, un membre ne peut pas siéger dans plus de trois des comités (voir article 27, alinéa 1^{er} actuel *in fine*);

— le comité des risques doit être présidé par un membre qui ne soit pas le président de l'organe légal d'administration ou d'un autre comité;

— le comité d'audit doit compter une majorité d'administrateurs indépendants (voir article 27, alinéa 2 actuel). En outre, pour les établissements de crédit d'importance significative au sens de l'article 3, 30° de la loi du 25 avril 2014, cette exigence s'applique à tous les comités consultatifs.

Les clarifications juridiques susmentionnées garantissent que les comités consultatifs respectent dans leur fonctionnement également l'esprit de la réglementation, étant donné que l'objectif de ces comités est précisément de refléter principalement la voix des administrateurs indépendants afin d'assurer l'efficacité de la fonction de surveillance dans le cadre du modèle de gouvernance bancaire.

Enfin, on peut mentionner que la BCE a également l'intention de reprendre ces normes internationales pour les établissements qui qualifient d'importants (*significant*) dans son futur *“Guide on Governance and Risk Culture”* (à cet égard, voir le document de consultation publié sur le site internet de la BCE le 24 juillet 2024).

En outre, l'article 27 est complété par un alinéa 5 qui assure un ancrage juridique au mécanisme visant à appréhender les conflits d'intérêts intragroupes. Ceux-ci sont particulièrement pertinents pour les établissements de crédit qui font partie d'un groupe ou d'un conglomérat financier et qui n'ont pas eux-mêmes une position faïtière dans le groupe ou le conglomérat financier. Dans ce cas, les transactions entre l'établissement de crédit et d'autres entités du groupe ou les décisions de l'établissement de crédit dont ces entités sont bénéficiaires peuvent donner lieu à des conflits d'intérêts, l'organe légal d'administration de l'établissement de crédit devant être en mesure d'évaluer si l'opération s'inscrit dans l'intérêt de l'établissement de crédit. La disposition en projet vise ainsi à renforcer la gouvernance des établissements de crédit qui font partie d'un groupe ou d'un conglomérat

zich bevinden in situaties die aanleiding kunnen geven tot belangenconflicten, in het bijzonder:

— wanneer zij een verrichting aangaan met een of meerdere andere entiteiten van de groep of het financieel conglomeraat (bijvoorbeeld, een lening of een verkoop);

— wanneer zij beslissingen moeten nemen waarvan een of meerdere entiteiten van de groep of het financieel conglomeraat de begunstigde zijn (bijvoorbeeld een dividenduitkering).

Teneinde de betrokken beoordeling te structureren binnen de governance structuur van de kredietinstellingen, zal een adhoccomité bijeengeroepen moeten worden voor elke intragroepsverrichting of beslissing die als “materieel” voor de kredietinstelling wordt beschouwd. Dit comité, dat zal moeten bijeenkomen en een advies zal moeten geven over de verrichting, dient over de nodige onafhankelijkheid te beschikken om de merites van de verrichting en de ermee verbonden belangen te beoordelen. Daarom zullen enkel onafhankelijke bestuurders hierin kunnen zetelen, hetgeen de leden van dit adhoccomité niet belet om zich te laten bijstaan door externe experts.

Het adhoccomité dient te beoordelen of voldaan is aan de voorwaarden die in de rechtspraak zijn vastgesteld met betrekking tot het vennootschapsbelang en de inachtneming van het groepsbelang (zie in het bijzonder Cass. 28 november 2013, *Pas.*, 2013, I, 2384). Bij het afwegen van de belangen in groepen met kredietinstellingen moet ook rekening worden gehouden met het statuut van de betrokken kredietinstellingen. Dit zal bijvoorbeeld van belang zijn wanneer een verrichting of beslissing het vermogen van een kredietinstelling om haar contractuele of reglementaire (prudentiële) verplichtingen na te komen in gevaar kan brengen, aangezien een dergelijke tekortkoming kan leiden tot herstelmaatregelen en, in het uiterste geval, tot de intrekking van haar vergunning.

Echter, naar aanleiding van de Raad van State wordt gepreciseerd dat, gelet op de toepassing van het evenredigheidsbeginsel en aangezien de bijeenroeping en de beslissing van het ad hoc-comité kosten met zich meebrengen en tijd vergen, het passend werd geacht de toepassing van deze bepaling te beperken tot verrichtingen en beslissingen die een materiële impact hebben op de kredietinstelling. Vermits de soorten verrichtingen en beslissingen die onder het toepassingsgebied van deze bepaling kunnen vallen zeer divers zijn, werd het passend geacht een niet-uitputtende beschrijving van deze materialiteitsdrempel op te nemen. Er zij opgemerkt dat het doorgaans gaat om verrichtingen of beslissingen die met toepassing van andere bepalingen van de wet van 25 april 2014 vooraf aan de toezichthoudende autoriteit

financier, lorsqu'ils se trouvent dans des situations qui peuvent créer des conflits d'intérêt, en particulier:

— lorsqu'ils entrent dans une opération avec une autre ou plusieurs autres entités du groupe ou du conglomérat financier (par exemple, un prêt ou une vente); et

— lorsqu'ils sont amenés à prendre des décisions dont une ou plusieurs autres entités du groupe ou du conglomérat financier sont le bénéficiaire (par exemple, une distribution de dividendes).

Afin de structurer cette évaluation au sein de la structure de gouvernance des établissements de crédit, un comité *ad hoc* devra être convoqué pour chaque opération intragroupe ou décision considérée comme “matérielle” pour l'établissement de crédit. Ce comité, appelé à se réunir et à donner un avis sur l'opération, doit disposer de l'indépendance nécessaire pour évaluer les mérites de l'opération et les intérêts respectifs qui y sont liés. Par conséquent, seuls des administrateurs indépendants pourront y siéger, ce qui n'empêche pas les membres dudit comité *ad hoc* de se faire assister par des experts externes.

Le comité *ad hoc* sera chargé d'évaluer le respect des conditions établies par la jurisprudence concernant l'intérêt social et la prise en compte de l'intérêt du groupe (voy. en particulier, Cass., 28 novembre 2013, *Pas.*, 2013, I, 2384). Lors de la mise en balance des intérêts dans les groupes comprenant des établissements de crédit, il convient également de tenir compte du statut des établissements de crédit concernés. Cela sera important, par exemple, lorsqu'une opération ou une décision est de nature à compromettre la capacité d'un établissement de crédit à respecter ses obligations réglementaires (prudentielles), dès lors qu'un tel manquement peut conduire à des mesures de redressement et, de manière ultime, au retrait de l'agrément de l'établissement.

Toutefois, faisant suite à l'observation du Conseil d'État, il est précisé que, compte tenu de l'application du principe de proportionnalité et étant donné que la convocation et la décision du comité *ad hoc* entraînent des coûts et prennent du temps, il a été jugé opportun de limiter l'application de cette disposition aux opérations et décisions ayant un impact matériel pour l'établissement de crédit. Étant donné que les types d'opérations et de décisions pouvant relever du champ d'application de cette disposition présentent une grande diversité, il a été jugé opportun d'inclure une description non exhaustive de ce seuil de matérialité. On note qu'il s'agit généralement d'opérations ou de décisions qui, en application d'autres dispositions de la Loi du 25 avril 2014, doivent être préalablement notifiées à l'autorité de contrôle (par

moeten worden gemeld (bijvoorbeeld artikel 77), wat de toezichthouder toelaat om toe te zien op de correcte toepassing van artikel 27, lid 5, door de besluitvormingsorganen van de kredietinstelling.

De verwijzing naar artikel 7:97 van het Wetboek van Vennootschappen ("WVV") en Verenigingen dient om een dubbele toepassing van de verplichting om een *ad hoc* comité te raadplegen, te vermijden. Wanneer het *ad hoc* comité een advies moet uitbrengen op grond van artikel 7:97 WV, hoeft ontwerpartikel 27, vijfde lid niet eveneens toegepast te worden. Deze verwijzing naar artikel 7:97 WV houdt dus geen overeenkomstige toepassing van deze bepaling in, noch dat het toepassingsgebied van artikel 27, vijfde lid moet overeenkomen met het toepassingsgebied van artikel 7:97 WV. Zodoende zullen beslissingen of verrichtingen die buiten het toepassingsgebied van artikel 7:97 WV vallen, slechts van de toepassing van ontwerpartikel 27, vijfde lid uitgesloten zijn als de voorwaarden voor de toepassing van dat vijfde lid niet vervuld zijn. Het toepassingsgebied van ontwerpartikel 27, vijfde lid wijkt namelijk enigszins af van dat van artikel 7:97 WV, aangezien beide bepalingen ook een verschillende doelstelling hebben. Terwijl artikel 7:97 WV tot doel heeft toe te zien op een gelijke behandeling van de aandeelhouders en op de eerbiediging van de belangen van de vennootschap, richt ontwerpartikel 27, vijfde lid zich op het vennootschapsbelang met het oog op de bescherming van de kredietinstelling onder statuut (zie *supra*).

Aangezien het advies van het comité vóór de verrichting of beslissing moet worden gegeven, spreekt het voor zich dat het *ad hoc* comité voldoende op voorhand moet worden samengeroepen. Zijn advies wordt ter kennis gebracht van het wettelijk bestuursorgaan, dat er rekening mee houdt.

Wijzigingen in artikel 29

De wijziging in paragraaf 2, eerste lid, van artikel 29 van de wet van 25 april 2014 beoogt de omzetting van artikel 76, lid 3, tweede alinea, tweede zin, van de richtlijn te voltooien. Er zij op gewezen dat deze toevoeging niet strikt noodzakelijk is, aangezien de algemene verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan reeds in artikel 23 van de wet van 25 april 2014 is vastgelegd.

Paragraaf 4 wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 76, lid 4, van de richtlijn. Voor nadere toelichting over de opname in dit artikel van ESG-risico's wordt verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1, §§ 1 en 2.

exemple, l'article 77), ce qui lui permet de veiller à la bonne application de l'article 27, alinéa 5 par les organes décisionnels de l'établissement de crédit.

La référence à l'article 7:97 du Code des sociétés et des associations ("CSA") vise à éviter une double application de l'obligation de consulter un comité *ad hoc*. Lorsque le comité *ad hoc* doit rendre un avis sur la base de l'article 7:97 CSA, il n'y a pas lieu d'appliquer également l'article 27, alinéa 5 en projet. Cette référence à l'article 7:97 CSA n'implique donc pas une application par analogie de cette disposition, ni que le champ d'application de l'article 27, alinéa 5 doive correspondre au champ d'application de l'article 7:97 CSA. Ainsi, les décisions ou opérations qui sont exclues du champ d'application de l'article 7:97 CSA, ne seront exclues de l'application de l'article 27, alinéa 5 en projet que si les conditions d'application dudit alinéa 5 ne sont pas remplies. L'article 27, alinéa 5 en projet a en effet un champ d'application légèrement différent de celui de l'article 7:97 CSA, les deux dispositions ayant aussi une finalité différente. Là où l'article 7:97 CSA vise à veiller sur un traitement équitable des actionnaires et au respect des intérêts de la société, l'article 27, alinéa 5 en projet se focalise sur l'intérêt social dans un objectif de protection de l'établissement de crédit sous statut (cf. *supra*).

L'avis du comité devant être rendu avant l'opération ou décision, il va de soi que le comité *ad hoc* doit être convoqué suffisamment à l'avance. Son avis sera porté à la connaissance de l'organe légal d'administration qui le prendra en considération.

Modifications de l'article 29

La modification de l'alinéa 1^{er} du paragraphe 2 de l'article 29 de la loi du 25 avril 2014 vise à compléter la transposition de l'article 76, paragraphe 3, alinéa 2, deuxième phrase de la directive. Il convient de noter que l'ajout concerné n'était pas strictement nécessaire, étant donné que la responsabilité globale de l'organe légal d'administration est déjà précisée par l'article 23 de la loi du 25 avril 2014.

Le paragraphe est modifié afin de transposer l'article 76, paragraphe 4 de la directive. Pour un développement sur la prise en compte des risques ESG, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, §§ 1^{er} et 2 en projet.

Wijziging van artikel 31

In punt 1° van artikel 31, § 2, eerste lid, wordt een nieuwe tweede alinea ingevoegd om de spiegelbepaling te vormen van artikel 26/1 met het oog op de omzetting van artikel 91, lid 8, van de richtlijn wat betreft de rol van het benoemingscomité.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State over het begrip “diversiteit” zij verwezen naar de toelichting bij de wijziging in artikel 26/1.

Wijzigingen in artikel 35

Artikel 35 van de wet van 25 april 2014 wordt grondig herzien om de nodige wijzigingen aan te brengen voor de omzetting van artikel 76, leden 5 en 6, van de richtlijn. De nieuwe bepalingen beogen de onafhankelijkheid en de middelen van de onafhankelijke controlefuncties te versterken om ervoor te zorgen dat de risico's waaraan de kredietinstellingen zijn blootgesteld, correct worden geïdentificeerd en beoordeeld.

De beschrijving van de taken van de onafhankelijke controlefuncties wordt afgestemd op de EBA-richtsnoeren inzake interne governance (EBA/GL/2021/05). Een belangrijk element van deze hervorming is dat bepaalde vereisten die in de huidige versie van de wet alleen gelden voor de risicobeheerfunctie (zie huidig artikel 37 van de wet van 25 april 2014), voortaan ook van toepassing zijn op de andere onafhankelijke controlefuncties. Om de leesbaarheid te bevorderen, worden deze vereisten opgenomen in ontwerpartikel 35 en wordt de volgorde van de paragrafen van dit artikel als volgt aangepast:

— Paragraaf 1: de onafhankelijke controlefuncties en hun opdrachten

In paragraaf 1, eerste lid, van de ontwerpbeepaling wordt artikel 76, lid 5, eerste alinea, van de richtlijn omgezet en wordt het huidige artikel 35, § 1, van de wet van 25 april 2014 gedeeltelijk overgenomen.

Het tweede lid van dezelfde paragraaf zorgt voor de omzetting van artikel 76, lid 5, tweede alinea, onder a) en b), van de richtlijn. De bepaling van de eerste zin is gebaseerd op de eerste zin van het huidige artikel 37, § 2, van de wet van 25 april 2014, maar is voortaan van toepassing op alle onafhankelijke controlefuncties.

Modification de l'article 31

Un nouvel alinéa 2 est inséré sous le 1° de l'article 31, § 2, alinéa 1^{er} pour assurer la disposition miroir de l'article 26/1 en ce qu'elle transpose l'article 91, paragraphe 8 de la directive s'agissant du rôle du comité de nomination.

En ce qui concerne l'observation du Conseil d'État relative à la notion de “diversité”, il est renvoyé au commentaire de la modification de l'article 26/1.

Modifications de l'article 35

L'article 35 de la loi du 25 avril 2014 est fondamentalement revu afin d'effectuer les modifications nécessaires à la transposition de l'article 76, paragraphes 5 et 6 de la directive. Ces dispositions visent à renforcer l'indépendance et les moyens des fonctions de contrôle indépendantes afin de garantir une identification et une évaluation correctes des risques auxquels les établissements de crédit sont exposés.

La description des missions des fonctions de contrôle indépendantes est alignée sur les orientations de l'ABE en matière de gouvernance interne (EBA/GL/2021/05). Un élément important de cette réforme est que certaines exigences qui, dans la version actuelle de la loi, ne s'appliquent qu'à la fonction de gestion des risques (voir article 37 actuel de la loi du 25 avril 2014) doivent désormais s'appliquer également aux autres fonctions de contrôle indépendantes. Afin de faciliter la lecture, ces exigences sont intégrées dans l'article 35 en projet et l'ordre des paragraphes de cet article a été revu comme suit:

— Paragraphe 1^{er}: les fonctions de contrôle indépendantes et leur missions

Le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} de la disposition en projet vise à transposer l'article 76, paragraphe 5, alinéa 1^{er} de la directive et constitue une reprise partielle de l'article 35, § 1^{er} actuel.

L'alinéa 2 du même paragraphe assure la transposition de l'article 76, paragraphe 5, alinéa 2, points a) et b), de la directive. La première phrase constitue une reprise de la première phrase de l'article 37, § 2, actuel de la loi du 25 avril 2014, étant entendu que cette disposition s'applique maintenant à toutes les fonctions de contrôle indépendantes.

— Paragraaf 2: onafhankelijkheid van de onafhankelijke controlefuncties

In de drie leden van paragraaf 2 worden de onafhankelijkheidsvereisten vastgelegd voor:

1) de onafhankelijke controlefuncties:

Het eerste lid zet artikel 76, lid 5, eerste alinea, en lid 6, eerste alinea, van de richtlijn om. Deze bepaling is gebaseerd op het huidige artikel 37, § 1, van de wet van 25 april 2014, maar is voortaan van toepassing op alle onafhankelijke controlefuncties.

2) de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties:

Het tweede lid zorgt voor de omzetting van artikel 76, lid 6, tweede alinea, en derde alinea, eerste zin, van de richtlijn. Bij de omzetting van artikel 76, lid 6, derde alinea, eerste zin van de richtlijn werd ervoor gekozen om enkel het element van de definitie van “directie” dat relevant is voor de onafhankelijke controlefuncties, te weten het feit dat zij rechtstreeks aan het wettelijk bestuursorgaan rekenschap moeten afleggen, hierin op te nemen. Er zij opgemerkt dat het feit dat de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties binnen de kredietinstelling een zodanige positie moeten hebben dat zij rechtstreeks rekenschap kunnen afleggen aan het wettelijk bestuursorgaan, impliceert dat zij, tenzij zij lid zijn van dat orgaan (zie ontwerpartikel 37, § 2 hieronder), personeelsleden moeten zijn die zich op niveau “N-1” bevinden ten opzichte van het directiecomité of, als er geen directiecomité is, ten opzichte van de effectieve leiding (niveau “N”). Voor bijkomende informatie over de notie “directie” zie ook de commentaar bij de ontwerp-bepaling die het begrip “persoon die deelneemt aan de effectieve leiding” invoegt in de definities in artikel 3 van de wet van 25 april 2014.

3) personeelsleden die onafhankelijke controlefuncties uitoefenen:

Het derde lid voorziet in de omzetting van artikel 92, lid 2, onder e), van de richtlijn en is overgenomen uit artikel 35, § 1, *in fine*, van de wet van 25 april 2014.

— Paragraaf 3: toepassing van het evenredigheidsbeginsel

Paragraaf 3, die de omzetting vormt van artikel 76, lid 5, eerste alinea, van de richtlijn, blijft ongewijzigd.

— Paragraphe 2: indépendance des fonctions de contrôle indépendantes

Les trois alinéas du paragraphe 2 visent à préciser les exigences en matière d’indépendance au niveau:

1) des fonctions de contrôle indépendantes:

L’alinéa 1^{er} vise à transposer l’article 76, paragraphe 5, alinéa 1^{er} et paragraphe 6, alinéa 1^{er} de la directive. Cette disposition constitue une reprise de l’article 37, § 1^{er} actuel de la loi du 25 avril 2014, étant entendu que cette disposition s’applique maintenant à toutes les fonctions de contrôle indépendantes.

2) des responsables des fonctions de contrôle indépendantes:

L’alinéa 2 assure la transposition de l’article 76, paragraphe 6, alinéa 2, et alinéa 3, première phrase de la directive. Pour la transposition de cette dernière disposition, il a été considéré approprié d’y inclure uniquement l’élément de la définition de “direction générale” pertinent pour les fonctions de contrôle indépendantes, à savoir le fait qu’elles rendent directement compte à l’organe légal d’administration. On souligne que le fait que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent être positionnés au sein de l’établissement de crédit de manière qu’ils soient capables de rendre compte directement à l’organe légal d’administration, implique que, à moins d’être membres dudit organe (voir article 37, § 2 en projet *infra*), ils doivent être des membres du personnel qui se trouvent à un niveau “N-1” par rapport au comité de direction ou, s’il n’y en a pas, à la direction effective (le niveau “N”). Pour de plus amples développements sur la notion de “direction générale”, voyez encore le commentaire de la disposition en projet insérant la notion de “personne participant à la direction effective” dans les définitions de l’article 3 de la loi du 25 avril 2014.

3) des membres du personnel exerçant des fonctions de contrôle indépendantes:

L’alinéa 3 vise à transposer l’article 92, paragraphe 2, point e) de la directive et constitue une reprise de l’article 35, § 1^{er}, *in fine* de la loi du 25 avril 2014.

— Paragraphe 3: application du principe de proportionnalité

Le paragraphe 3 reste inchangé et continue à assurer la transposition de l’article 76, paragraphe 5, alinéa 1^{er} de la directive.

Wijzigingen in artikel 36

In artikel 36 van de wet van 25 april 2014 wordt paragraaf 1 aangevuld met een zin die de omzetting verzekert van artikel 76, lid 5, tweede alinea, onder e), van de richtlijn, waarin de taken van de compliancefunctie met betrekking tot het compliancerisico zijn vastgelegd.

In paragraaf 2 wordt het eerste lid geschrapt omdat het overbodig is geworden door de wijzigingen in artikel 38 van dezelfde wet (zie verder).

Wijzigingen in artikel 37

De wijzigingen in artikel 37 van de wet van 25 april 2014:

1) weerspiegelen dat de vereisten van de huidige paragraaf 1 en van een deel van de huidige paragraaf 2 van dit artikel nu zijn opgenomen in ontwerpartikel 35 van de wet van 25 april 2014 (zie hoger), aangezien ze thans van toepassing zijn op alle onafhankelijke controlefuncties;

2) zorgen voor de omzetting, in paragraaf 1 van het ontwerpartikel, van artikel 76, lid 5, tweede alinea, onder c), van de richtlijn, door de rol van de risicobeheerfunctie te beschrijven en de huidige paragraaf 2 van artikel 37 van de wet van 25 april 2014 gedeeltelijk over te nemen;

3) handhaven in paragraaf 2 van het ontwerpartikel de bepaling van de huidige paragraaf 3, eerste lid, van artikel 37, die vereist dat de risicobeheerfunctie wordt geleid door een lid van het directiecomité waarvan de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is, alsook de mogelijkheid voor de toezichthouder om een afwijking van dit vereiste toe te staan wanneer de kredietinstelling niet significant is in de zin van artikel 3, 30°, van de wet van 25 april 2014;

4) schrappen het tweede lid van de huidige paragraaf 3, aangezien deze bepaling is opgenomen in ontwerpartikel 37/1. Deze bepaling betreft de situatie waarin de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie door één en dezelfde persoon worden uitgeoefend en zorgt voor de omzetting van artikel 76, lid 6, derde alinea, tweede zin, van de richtlijn;

5) verduidelijken in een nieuwe paragraaf 3 – als aanvulling op het nieuwe artikel 37/1 – dat geen afwijking of voorafgaande goedkeuring van de toezichthouder moet worden verkregen in gevallen waarin de verantwoordelijke voor de compliancefunctie louter organisatorisch gezien wordt ondergebracht bij de verantwoordelijkheidsdomeinen van de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie. Er zij echter opgemerkt dat de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie in deze gevallen niet tevens de

Modifications de l'article 36

Le paragraphe 1^{er} de l'article 36 de la loi du 25 avril 2014 est complété par une phrase visant à transposer l'article 76, paragraphe 5, alinéa 2, point e) de la directive, qui précise les tâches de la fonction de conformité (compliance) à l'égard du risque de conformité.

Au paragraphe 2, l'alinéa 1^{er} est rendu obsolète par les modifications de l'article 38 de la même loi (cf. *infra*). Il convient donc de le supprimer.

Modifications de l'article 37

L'article 37 de la loi du 25 avril 2014 a été remanié pour:

1) refléter le fait que les exigences du paragraphe 1^{er} et d'une partie du paragraphe 2 actuels sont maintenant reprises dans l'article 35 en projet de la loi du 25 avril 2014 (cf. *supra*), vu qu'elles sont désormais applicables à toutes les fonctions de contrôle indépendantes;

2) transposer, dans le paragraphe 1^{er} en projet, l'article 76, paragraphe 5, alinéa 2, point c) de la directive, décrivant le rôle de la fonction de gestion des risques et reprenant partiellement le paragraphe 2 actuel de l'article 37;

3) maintenir dans le paragraphe 2 en projet l'exigence du paragraphe 3, alinéa 1^{er} actuel, selon laquelle la fonction de gestion des risques est dirigée par un membre du comité de direction dont c'est la seule fonction particulière pour laquelle il est individuellement responsable, ainsi que la possibilité pour l'autorité de contrôle d'accorder une dérogation à cette exigence lorsque l'établissement de crédit n'est pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30° de la loi du 25 avril 2014;

4) supprimer l'alinéa 2 du paragraphe 3 actuel, vu que cette disposition est reprise dans l'article 37/1 en projet. Celle-ci vise l'hypothèse d'un cumul des fonctions de gestion des risques et de conformité (*compliance*) dans le chef d'une même personne et elle assure la transposition de l'article 76, paragraphe 6, alinéa 3, deuxième phrase de la directive;

5) clarifier dans un nouveau paragraphe 3 – en complément du nouvel article 37/1 en projet – qu'il n'est pas nécessaire d'obtenir une dérogation ou une approbation préalable de l'autorité de contrôle dans les cas où le responsable de la fonction de conformité est rattaché, sur une base purement organisationnelle, aux domaines de responsabilité attribués au responsable de la fonction de gestion des risques. On souligne toutefois que, dans ces cas, le responsable de la fonction de gestion des

verantwoordelijkheid voor de compliancefunctie mag dragen, dat de twee functies los van elkaar moeten worden uitgeoefend en dat de kredietinstelling moet kunnen blijven voldoen aan de algemene organisatorische vereisten die zijn vastgelegd in artikel 21 van de wet van 25 april 2014.

Invoeging van een artikel 37/1

Ontwerpartikel 37/1 zorgt voor de omzetting van artikel 76, lid 6, derde alinea, tweede zin, van de richtlijn en neemt in wezen het huidige artikel 37, § 3, tweede lid, van de wet van 25 april 2014 over.

De bestaande bepaling werd verduidelijkt door te specificeren dat ze enkel van toepassing is in gevallen waar één en dezelfde persoon verantwoordelijk is voor zowel de compliancefunctie als de risicobeheerfunctie.

In overeenstemming met de richtlijn wordt het evenredigheidsbeginsel toegepast, zoals elders in de wet van 25 april 2014, door het toepassingsgebied van de ontwerpbepaling te beperken tot kredietinstellingen die niet significant zijn in de zin van artikel 3, 30°, van de wet van 25 april 2014.

Om de bepaling in overeenstemming te brengen met ontwerpartikel 37, § 2, tweede lid, wordt bepaald dat deze verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie ofwel een “lid van het directiecomité” (niveau “N”), ofwel een “lid van het hoger kaderpersoneel binnen de instelling” (niveau “N-1”) moet zijn. In beide gevallen spreekt het voor zich dat de betrokken persoon dient te beschikken over de nodige kennis, ervaring en deskundigheid om de rol van verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie op zich te nemen.

In dit verband zij opgemerkt dat de twee voorwaarden die de richtlijn aan deze verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie stelt, als onnodige herhaling kunnen worden beschouwd, aangezien deze persoon reeds onderworpen is aan de artikelen 60 en 61 van de wet van 25 april 2014.

Wijzigingen in artikel 38

Artikel 38 van de wet van 25 april 2014 wordt herstructureerd om te verduidelijken hoe de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie communiceren met het wettelijk bestuursorgaan, in het bijzonder wat betreft hun rapporteringsverplichtingen en het uitbrengen van aanbevelingen, en hoe de interactie met het risicocomité verloopt.

risques ne peut pas assumer la responsabilité de la fonction de conformité, que les deux fonctions doivent être assurées distinctement et que l'établissement de crédit doit être en mesure de continuer à respecter les exigences générales en matière d'organisation visées à l'article 21 de la loi du 25 avril 2014.

Insertion d'un article 37/1

L'article 37/1 en projet vise à transposer l'article 76, paragraphe 6, alinéa 3, deuxième phrase de la directive et il reprend en substance l'article 37, § 3, alinéa 2 actuel de la loi du 25 avril 2014.

La disposition a été clarifiée en précisant qu'elle s'applique uniquement dans les cas dans où une même personne assume les responsabilités liées à la fois à la fonction de conformité (*compliance*) et à la fonction de gestion des risques.

Conformément à la directive, la proportionnalité est prévue, comme ailleurs dans la loi du 25 avril 2014, en limitant le champ d'application de la disposition en projet aux établissements de crédit qui ne sont pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30° de la loi du 25 avril 2014.

Afin d'aligner la disposition sur l'article 37, § 2, alinéa 2 en projet, il est prévu que ce responsable des fonctions de gestion des risques et de conformité soit un “membre comité de direction” (Niveau “N”) ou un “membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur” (Niveau “N-1”). Dans les deux cas, il va de soi que la personne concernée doit posséder les connaissances, l'expérience et l'expertise nécessaires pour assumer le rôle de responsable d'une fonction de contrôle indépendante.

À cet égard, on note que les deux conditions imposées par la directive à ce responsable des fonctions de gestion des risques et de conformité peuvent être considérées comme des redites inutiles, vu que cette personne est déjà soumise aux articles 60 et 61 de la loi du 25 avril 2014.

Modifications de l'article 38

L'article 38 de la loi du 25 avril 2014 est restructuré afin de clarifier les modalités de communication de la fonction de conformité (*compliance*) et la fonction de gestion des risques à l'égard de l'organe légal d'administration, en particulier s'agissant de leurs obligations de *reporting* et d'émettre des recommandations, ainsi que leur interaction avec le comité des risques.

De ontwerpbeplating, die is gebaseerd op artikel 54, § 1/1, van de wet van 13 maart 2016, neemt in wezen de huidige artikelen 36, § 2, eerste lid, en 38 van de wet van 25 april 2014 over en zorgt tegelijkertijd voor de omzetting van artikel 76, lid 6, eerste en tweede alinea, van de richtlijn.

Op deze manier kan gevolg worden gegeven aan een opmerking van het IMF in het kader van zijn FSAP, namelijk dat er nood is aan duidelijkere en uitgebreidere rapportering van de onafhankelijke controlefuncties aan de niet-uitvoerende bestuurders en dat deze rapportering volledig onafhankelijk van de uitvoerende bestuurders moet gebeuren.

Wat betreft het lid waarin wordt bepaald dat de verantwoordelijken voor de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, de vergaderingen van het risicocomité bijwonen voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie, verduidelijkt dit lid dat externe personen de vergaderingen van de gespecialiseerde comités mogen bijwonen. Behoudens in naar behoren gemotiveerde uitzonderingsgevallen moet worden vermeden dat permanente gasten systematisch alle besprekingen van de gespecialiseerde comités bijwonen. In dit verband is het bijvoorbeeld een goede praktijk dat er altijd ten minste één vergadering per jaar van de gespecialiseerde comités plaatsvindt zonder enige externe persoon, of dat de mogelijkheid wordt geboden om een deel van de vergadering van deze comités zonder externe personen te houden. De voorzitters van de comités spelen een belangrijke rol bij het waarborgen van de kwaliteit van de debatten.

Op deze wijze wordt de reeds gangbare praktijk ter zake verankerd in de wet.

Wijzigingen in artikel 39

In artikel 39 van de wet van 25 april 2014 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1) paragraaf 2 wordt aangevuld met een zin die zorgt voor de omzetting van artikel 76, lid 5, tweede alinea, onder d), van de richtlijn en die een aspect betreft van de opdracht van de interneauditfunctie, namelijk de onafhankelijke evaluatie van de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie van de instelling;

2) paragraaf 3 wordt op dezelfde manier geherformuleerd als ontwerpartikel 38 van de wet van 25 april 2014 (zie hoger), met dit verschil dat hier, wat betreft de interneauditfunctie, de interacties met het auditcomité worden gespecificeerd;

La disposition en projet, qui est inspirée de l'article 54, § 1^{er}/1 de la loi du 13 mars 2016, reprend en substance les articles 36, § 2, alinéa 1^{er} et 38 actuels de la loi du 25 avril 2014 et vise en même temps à transposer de l'article 76, paragraphe 6, alinéas 1^{er} et 2 de la directive.

De cette manière, il peut être donné suite à une observation faite par le FMI dans le cadre du FSAP, à savoir qu'il y a lieu de clarifier et de renforcer le reporting des fonctions de contrôle indépendantes aux administrateurs non-exécutifs et ce, en toute indépendance des membres exécutifs.

S'agissant de l'alinéa qui prévoit que les responsables des fonctions de conformité (compliance) et de gestion des risques assistent, sans participation aux décisions, aux réunions du comité des risques pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque, cet alinéa clarifie le fait que des personnes externes peuvent assister aux réunions des comités spécialisés. Il convient d'éviter – sauf exception dûment justifiée – qu'il y ait des invités permanents assistant systématiquement à toutes les discussions des comités spécialisés. À cet égard, il est, par exemple, une bonne pratique qu'il y ait toujours au moins une réunion par an des comités spécialisés sans aucune personne externe ou encore que la possibilité soit prévue qu'une partie de la réunion de ces comités se tienne sans invités externes. Les présidents des comités ont un rôle important à jouer pour préserver la qualité des débats.

Ainsi, la pratique déjà courante en la matière est formalisée dans la loi.

Modifications de l'article 39

L'article 39 de la loi du 25 avril 2014 fait l'objet des modifications suivantes:

1) le paragraphe 2 est complété avec une phrase transposant l'article 76, paragraphe 5, alinéa 2, point d) de la directive, qui précise un aspect de la mission de la fonction d'audit interne, à savoir son examen, en tout indépendance, de la mise en œuvre effective de la stratégie de l'établissement en matière de risques;

2) le paragraphe 3 est complété de la même manière que l'article 38 en projet de la loi du 25 avril 2014 (cf. *supra*), en tenant compte, toutefois, du fait qu'en ce qui concerne la fonction d'audit interne, les interactions avec le comité d'audit sont précisées.

3) de nieuwe paragraaf 4 zorgt voor de omzetting van artikel 76, lid 6, vierde alinea, van de richtlijn, waarin wordt bepaald dat de interneauditfunctie niet mag worden gecombineerd met een ander bedrijfsonderdeel of een andere controlefunctie van de kredietinstelling.

Wijzigingen in artikel 47

De ontwerpbe­paling brengt de nodige wijzigingen aan voor de omzetting van artikel 21*bis*, lid 2, tweede alinea, en artikel 22, lid 2, eerste alinea, van de richtlijn. Deze wijzigingen zijn van technische aard en zorgen ervoor:

— dat de termijn voor het verzenden van de in artikel 47, eerste lid, bedoelde ontvangstbevestiging wordt verlengd van 2 naar 10 dagen. Richtlijn 2024/1619 stemt deze termijn af op de termijnen voor het verzenden van de ontvangstbevestiging die zijn vastgesteld in de bepalingen voor prudentieel relevante verrichtingen, d.w.z. verwervingen of vervreemdingen van deelnemingen van betekenis (artikel 27*bis*, lid 5, van de richtlijn), materiële overdrachten van activa en passiva (artikel 27*septies*, lid 3, van de richtlijn) en fusies en splitsingen (artikel 27*decies*, lid 4, van de richtlijn);

— dat in de eerste zin van artikel 47, zesde lid, rekening wordt gehouden met het feit dat de beoordelingsperiode niet alleen moet worden opgeschort wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot een gelijktijdige aanvraag tot goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding, maar ook wanneer een financiële holding of een gemengde financiële holding een aanvraag tot vrijstelling van goedkeuring indient.

Wijzigingen in artikel 49

De ontwerpbe­paling zorgt voor de omzetting van artikel 23, lid 1, tweede alinea, en lid 2, van de richtlijn, dat betrekking heeft op de raadpleging van de autoriteiten belast met het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Voor nadere toelichting zij verwezen naar de commentaar bij de bepaling die artikel 10 van de wet van 25 april 2014 wijzigd.

Wijziging van artikel 54

In artikel 54, eerste lid, wordt gepreciseerd dat de toezichthouder de in deze bepaling vastgelegde bevoegdheden kan uitoefenen bij inbreuken als bedoeld in artikel 346, § 1, waaraan de natuurlijke persoon of rechtspersoon die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming in de betrokken kredietinstelling bezit, heeft bijgedragen of waarvoor deze persoon aansprakelijk is. De ontwerpbe­paling zorgt aldus voor

3) le nouveau paragraphe 4 vise à transposer l'article 76, paragraphe 6, alinéa 4 de la directive, qui précise que la fonction d'audit interne ne peut pas être associée à aucune autre ligne d'activité ou fonction de contrôle de l'établissement de crédit.

Modifications de l'article 47

La disposition en projet vise à effectuer les modifications nécessaires pour la transposition des articles 21*bis*, paragraphe 2, alinéa 2 et 22, paragraphe 2, alinéa 1^{er} de la directive. Celles-ci sont de nature technique et visent à:

— prolonger le délai pour l'envoi de l'accusé de réception, visé à l'article 47, alinéa 1^{er}, de 2 à 10 jours. En effet, la directive 2024/1619 aligne ce délai avec les délais pour l'envoi de l'accusé de réception prévus dans les dispositions relatives aux "*prudentially relevant transactions*", à savoir les acquisitions ou cessions de participations significatives (article 27*bis*, paragraphe 5 de la directive), les transferts significatifs d'actifs et de passifs (article 27*septies*, paragraphe 3 de la directive) et les fusions et scissions (article 27*decies*, paragraphe 4 de la directive);

— tenir compte, dans la première phrase de l'article 47, alinéa 6, du fait que la période d'évaluation doit être suspendue non seulement lorsque ces modifications dans la structure de capital coïncident avec une demande corrélative d'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte, mais également lorsqu'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte demande d'être exemptée de l'approbation.

Modifications de l'article 49

La disposition en projet vise à transposer l'article 23, paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et paragraphe 2 de la directive, qui concerne la consultation des autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Pour de plus amples développements, il est renvoyé au commentaire de la disposition modifiant l'article 10 de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 54

À l'article 54, alinéa 1^{er}, il est précisé que l'autorité de contrôle peut exercer les prérogatives prévues par cette disposition en cas manquements visés à l'article 346, paragraphe 1^{er} auxquelles la personne physique ou morale détenant, directement ou indirectement, une participation qualifiée dans l'établissement de crédit concernée a contribué ou pour lesquelles elle s'est rendue responsable. Ainsi, la disposition en projet assure

de omzetting van artikel 66, lid 2, eerste alinea, onder c), iii), van de richtlijn.

Wijziging van artikel 57

De ontwerpbe­paling zorgt voor de omzetting van artikel 76, lid 1, van de richtlijn, dat bepaalt dat het wettelijk bestuursorgaan van kredietinstellingen ook rekening moet houden met de risico's verbonden aan ESG-factoren op korte, middellange en lange termijn, bij de goedkeuring en periodieke toetsing van de strategieën en beleidslijnen voor het aangaan, beheren, opvolgen en beperken van de risico's waaraan de kredietinstelling is blootgesteld of blootgesteld kan zijn.

Voor deze toetsing voorziet de ontwerpbe­paling in een minimumfrequentie van twee jaar, waarbij het de toezichthouders vrij staat om een strengere frequentie te eisen. Het werd echter passend geacht om een evenredige benadering te volgen voor kleine en niet-complexe instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145, van Verordening nr. 575/2013, en daarom de optie van artikel 76, lid 1, tweede alinea, van de richtlijn te lichten door te bepalen dat de toetsing voor deze kleine en niet-complexe kredietinstellingen slechts om de twee jaar dient plaats te vinden.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd de inleidende zin van de wijzigingsbe­paling aangepast.

Invoeging van een artikel 57/1

De paragrafen 1 en 2 van de ontwerpbe­paling zorgen voor de omzetting van artikel 76, lid 2, derde, vierde en vijfde alinea, van de richtlijn. Deze bepalingen geven uitvoering aan een van de voornaamste doelstellingen van Richtlijn 2024/1619, namelijk de integratie in het prudentiële kader van de financiële risico's die op korte, middellange en lange termijn voortvloeien uit ecologische, sociale en governance-factoren ("ESG-factoren")¹⁷. Deze veranderingen worden horizontaal doorgevoerd, door middel van een reeks vereisten die omgezet moeten worden in de wet van 25 april 2014.

In dit verband bepaalt Richtlijn 2024/1619 dat kredietinstellingen:

(i) ESG-­risico's moeten opnemen in hun organisatieregeling, met name het kader voor risicobe­heer en het beloningsbeleid (zie de gewijzigde artikelen 21, § 1, en 57, § 1);

¹⁷ Voor nadere toelichting bij het ontstaan van deze aanpassing zij verwezen naar de overwegingen 37 tot 43 van Richtlijn 2024/1619.

la transposition de l'article 66, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, point c), iii) de la directive.

Modification de l'article 57

La disposition en projet vise à transposer l'article 76, paragraphe 1^{er} de la directive, qui prévoit que l'organe légal d'administration des établissements de crédit prend également en compte les risques liés aux facteurs ESG, à court, moyen et long termes, lors de l'approbation et de la révision périodique des stratégies et des politiques régissant la prise, la gestion, le suivi et l'atténuation des risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé.

L'exigence est rédigée de manière à fixer une périodicité minimale de deux ans, laissant aux autorités de contrôle la possibilité d'exiger une périodicité plus contraignante. Toutefois, il a été considéré approprié d'adopter une approche proportionnée à l'égard des établissements de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013, et donc de lever l'option prévue à l'article 76, paragraphe 1^{er}, alinéa 2 de la directive en prévoyant que la révision concernée n'aura lieu que tous les deux ans pour ces établissements de crédit de petite taille et non complexes.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, la phrase introductive de la disposition modificative a été adaptée.

Insertion d'un article 57/1

Les paragraphes 1^{er} et 2 de la disposition en projet entendent transposer les troisième, quatrième et cinquième alinéas de l'article 76, paragraphe 2 de la directive. Ces dispositions mettent en œuvre l'un des principaux objectifs de la directive 2024/1619, à savoir l'intégration au cadre prudentiel des risques financiers découlant à court, moyen et long termes des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance ("facteurs ESG")¹⁷. Ces modifications se font de manière horizontale, à travers un éventail d'exigences à transposer dans la loi du 25 avril 2014.

À ces fins, la directive 2024/1619 prévoit que les établissements de crédit doivent:

(i) inclure les risques ESG dans leur dispositif d'organisation, notamment, le cadre de gestion des risques et les politiques de rémunération (voy. les articles 21, § 1^{er}, et 57, § 1^{er} modifiés);

¹⁷ Pour de plus amples développements sur la genèse de cette réforme, il est renvoyé au considérants 37 à 43 de la directive 2024/1619.

(ii) ESG-risico's moeten opnemen in hun beleid voor het prospectieve beheer van de eigenvermogensvereisten en van de liquiditeit, gewoonlijk het "ICAAP" genoemd (zie het gewijzigde artikel 94, § 2, tweede lid);

(iii) plannen en kwantificeerbare streefdoelen moeten ontwikkelen om de uit ESG-factoren voortvloeiende financiële risico's aan te pakken (ontwerpartikel 57/1, §§ 1 en 2, zie verder);

(iv) ervoor moeten zorgen dat het wettelijk bestuursorgaan beschikt over voldoende collectieve kennis, vaardigheden en ervaring op het gebied van ESG-factoren en de daaraan verbonden risico's, en voorzien in opleiding op dit vlak (zie de ontwerpartikelen 26/1 en 59/3);

(v) moeten beschikken over strategieën, processen en systemen om ESG-risico's te detecteren, meten, beheersen en monitoren (zie ontwerpartikel 10 van Bijlage I);

(vi) hun veerkracht tegen de negatieve langetermijneffecten van ESG-factoren moeten meten (zie ontwerpartikel 10 van Bijlage I).

Er wordt ook bepaald dat de bevoegde autoriteiten toezien op de inachtneming van ESG-risico's, met name door de beoordeling van de governance, de risicobeheerprocessen en de blootstelling aan ESG-risico's op te nemen in de in artikel 142 bedoelde procedure van prudentiële toetsing en evaluatie (gebruikelijk de "SREP" genoemd, zie het gewijzigde artikel 143, § 1), op basis waarvan specifieke kapitaalvereisten kunnen worden opgelegd (gewoonlijk de "pijl 2"-vereisten genoemd). Bovendien moeten de bevoegde autoriteiten de bevoegdheid hebben om van een kredietinstelling te eisen dat zij de risico's die voortvloeien uit ESG-factoren beperkt en de in punt (iii) hierboven bedoelde plannen bijstelt (zie het gewijzigde artikel 234, § 2).

In deze context voert ontwerpartikel 57/1, § 1, de verplichting in voor kredietinstellingen om prudentiële plannen op te stellen met kwantificeerbare streefdoelen en processen om de financiële risico's die voortvloeien uit ESG-factoren te monitoren en aan te pakken. Deze risico's kunnen met name voortvloeien uit het aanpassingsproces en uit transitietrends doordat kredietinstellingen zich proberen aan te passen aan de juridische en regelgevingsdoelstellingen van de Europese Unie, de lidstaten en, voor kredietinstellingen die internationaal actief zijn, derde landen.

In dit verband moeten kredietinstellingen rekening houden met de verslagen die worden uitgebracht en de maatregelen die worden voorgeschreven door de Europese wetenschappelijke adviesraad inzake klimaatverandering,

(ii) inclure les risques ESG dans leur politique de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité, communément appelé le "ICAAP" (voy. article 94, § 2, alinéa 2 modifié);

(iii) élaborer des plans et des objectifs quantifiables pour le traitement des risques financiers découlant des facteurs ESG (article 57/1, §§ 1^{er} et 2 en projet, cf. *infra*);

(iv) veiller à ce que l'organe légal d'administration possède des connaissances, des compétences et une expérience collectives adéquates concernant les facteurs ESG, ainsi que les risques associés, y compris en matière de formation (voy. les articles 26/1 et 59/3 en projet);

(v) disposer de stratégies, de processus et de systèmes permettant d'identifier, de mesurer, de gérer et de suivre les risques ESG (voy. article 10 de l'Annexe I^{er} en projet);

(vi) tester leur résilience aux impacts négatifs à long terme des facteurs ESG (voy. article 10 de l'Annexe I^{er} en projet).

Il est également prévu que les autorités compétentes assurent un suivi de la prise en compte des risques ESG, notamment en incluant l'évaluation de la gouvernance, des processus de gestion des risques et de l'exposition aux risques ESG dans la procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels visée à l'article 142 (communément appelée, le "SREP", voy. l'article 143, § 1^{er} modifié), pouvant conduire à des exigences spécifiques de fonds propres (communément appelées, les exigences de "Pilier 2"). En outre, les autorités compétentes doivent disposer des pouvoirs pour imposer qu'un établissement de crédit diminue les risques découlant des facteurs ESG et adapte les plans visés au point (iii) mentionné ci-dessus (voy. article 234, § 2 modifié).

Dans ce contexte, l'article 57/1, § 1^{er} en projet instaure l'obligation pour les établissements de crédit d'élaborer des plans prudentiels précisant des objectifs quantifiables et des processus pour surveiller et traiter les risques financiers découlant des facteurs ESG. Ces risques peuvent notamment découler du processus d'ajustement et des tendances à la transition lorsque les établissements de crédit s'efforcent de s'aligner aux objectifs juridiques et réglementaires de l'Union européenne, des États membres et, lorsqu'ils sont actifs au niveau international, des pays tiers.

Dans ce cadre, les établissements de crédit doivent tenir compte des rapports émis et des mesures prescrites par le Conseil scientifique consultatif européen sur le changement climatique, établi au titre de l'article 10*bis* du

die is opgericht krachtens artikel 10*bis* van Verordening (EG) nr. 401/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2009 inzake het Europees Milieuagentschap en het Europees milieuobservatie- en -informatienetwerk.

Als kredietinstellingen plannen opstellen overeenkomstig de duurzaamheidsinformatievereisten van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, die is omgezet in Belgisch recht in Boek III van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen ("CSRD"-transitieplannen), moeten zij er bovendien voor zorgen dat deze plannen consistent zijn met de prudentiële plannen die vereist zijn met toepassing van artikel 57/1, § 1, in het bijzonder wat betreft de maatregelen betreffende het bedrijfsmodel en de strategie van de kredietinstelling.

Paragraaf 2 van de ontwerpbeplanning voorziet in een evenredige toepassing van de vereisten van paragraaf 1 voor kleine en niet-complexe kredietinstellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145, van Verordening nr. 575/2013. Deze bepaling zal worden uitgewerkt in een reglement van de Bank dat zal worden vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2, van de wet van 22 februari 1998.

Parallel met het bovenstaande zorgt ontwerpartikel 57/1, § 3, voor de omzetting van de nieuwe vijfde alinea van artikel 76, lid 2 van de richtlijn, die is ingevoegd bij Richtlijn 2024/2994. Deze richtlijn wijzigt Richtlijn 2013/36/EU om te zorgen voor consistentie met Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters ("EMIR"), zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2024/2987 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 575/2013 en (EU) 2017/1131 voor wat betreft maatregelen ter beperking van buitensporige blootstellingen aan centrale tegenpartijen uit derde landen en ter verbetering van de efficiëntie van de clearingmarkten in de Unie. Het gaat met name om de vereisten in artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012 met betrekking tot de actieve rekening. Deze leggen onder meer op dat financiële en niet-financiële tegenpartijen die onder de clearingverplichting vallen en die de clearingdrempels overschrijden in een van de categorieën derivatencontracten als bepaald in lid 6 van dat artikel, een actieve rekening aanhouden bij een centrale tegenpartij die is gevestigd en over een vergunning beschikt in de Europese Unie.

règlement (CE) n° 401/2009 du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2009 relatif à l'Agence européenne pour l'environnement et au réseau européen d'information et d'observation pour l'environnement.

Par ailleurs, si les établissements de crédit mettent en place des plans en application des exigences relatives aux informations en matière de durabilité de la directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, transposée en droit belge au Livre III du Code des sociétés et associations (les plans de transition "CSRD"), ils doivent assurer la cohérence entre ces derniers plans et les plans prudentiels requis en application de l'article 57/1, § 1^{er}, en particulier en ce qui concerne les mesures concernant le modèle d'entreprise et la stratégie de l'établissement de crédit.

Le paragraphe 2 de la disposition en projet prévoit une application proportionnée des exigences du paragraphe 1^{er} pour les établissements de crédit de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013. Cette disposition sera précisée par un règlement de la Banque pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998.

Parallèlement à ce qui précède, l'article 57/1, § 3, en projet vise à transposer le nouvel alinéa 5 de l'article 76, paragraphe 2 de la directive, inséré par la directive 2024/2994. Cette directive modifie la directive 2013/36/UE afin d'assurer la cohérence avec 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 ("EMIR"), tel que modifié par le règlement (UE) 2024/2987 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les règlements (UE) n° 648/2012, (UE) n° 575/2013 et (UE) 2017/1131 par des mesures visant à atténuer les expositions excessives aux contreparties centrales de pays tiers et à améliorer l'efficacité des marchés de la compensation de l'Union. Il s'agit notamment des exigences visées à l'article 7*bis* du règlement n° 648/2012 relatives au compte actif. Celles-ci imposent entre autres aux contreparties financières et aux contreparties non financières soumises à l'obligation de compensation et dépassant les seuils de compensation dans les catégories de contrats dérivés identifiées au paragraphe 6 dudit article, de détenir un compte actif auprès d'une contrepartie centrale établie et agréée dans l'Union européenne.

Met het oog op de omzetting van Richtlijn 2024/2994 in de wet van 25 april 2014, dient met name te worden bepaald dat kredietinstellingen:

(i) het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen moeten opnemen in hun kader voor risicobeheer (zie het gewijzigde artikel 21, § 1); en

(ii) specifieke plannen en kwantificeerbare streefdoelen moeten ontwikkelen in overeenstemming met de in artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012 vastgestelde vereisten om het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen die diensten van wezenlijk systemisch belang voor de Unie of een of meer lidstaten aanbieden, te monitoren en aan te pakken (ontwerpartikel 57/1, § 3).

Richtlijn 2024/2994 bepaalt ook dat de bevoegde autoriteiten de ontwikkelingen in de praktijken van de kredietinstellingen met betrekking tot het beheer van hun concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen beoordelen en monitoren, met inbegrip van de overeenkomstig punt (ii) hierboven opgestelde plannen, alsook de vooruitgang die is geboekt bij de aanpassing van hun bedrijfsmodellen aan de vereisten die in artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012 zijn vastgelegd (zie artikel 3 van Bijlage I). De bevoegde autoriteiten moeten ook over specifieke bevoegdheden beschikken om zogenaamde pijler II-vereisten op te leggen in het geval van een buitensporig concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen (zie het gewijzigde artikel 234, § 2).

Wijziging van het opschrift van Onderafdeling III van Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II

Het opschrift van Onderafdeling III wordt gewijzigd om de inhoud van de bepalingen van het nieuwe artikel 59/2 te weerspiegelen.

Invoeging van een artikel 59/2

Met het oog op de omzetting van artikel 91, leden 1 en 1*bis*, en artikel 91*bis*, lid 1, van de richtlijn wordt een artikel 59/2 ingevoegd.

Meer in het bijzonder zorgt paragraaf 1, eerste lid, van de ontwerpbeeping voor de omzetting van de artikelen 91, lid 1, en 91*bis*, lid 1, van de richtlijn, die uitdrukkelijk bepalen dat het toezicht op de naleving van de zogenaamde “*fit & proper*”-verplichting door de leiding en de medewerkers met een sleutelfunctie (d.w.z. de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur) in de eerste plaats de verantwoordelijkheid is van de kredietinstelling, aangezien de

Afin d’assurer la transposition de la directive 2024/2994 dans la loi du 25 avril 2014, il y a notamment lieu de prévoir que les établissements de crédit doivent:

(i) inclure le risque de concentration lié aux expositions sur des contreparties centrales dans leur cadre de gestion des risques (voy. l’article 21, § 1^{er} modifié); et

(ii) élaborer des plans spécifiques et des objectifs quantifiables, respectant les exigences énoncées à l’article 7*bis* du règlement n° 648/2012, pour surveiller et traiter le risque de concentration découlant d’expositions à l’égard des contreparties centrales qui offrent des services d’importance systémique substantielle pour l’Union ou pour un ou plusieurs de ses États membres (article 57/1, § 3 en projet).

La directive 2024/2994 prévoit également que les autorités compétentes évaluent et suivent l’évolution des pratiques des établissements de crédit en matière de gestion de leurs risques de concentration découlant d’expositions à l’égard des contreparties centrales, y compris les plans élaborés conformément au point (ii) mentionné ci-dessus, ainsi que les progrès accomplis en termes d’adaptation de leur modèle d’entreprise aux exigences énoncées à l’article 7*bis* du règlement n° 648/2012 (voy. article 3 de l’Annexe I^{er}). Les autorités compétentes doivent en outre disposer de pouvoirs spécifiques d’imposer des exigences dites de Pilier II dans le cadre d’un risque de concentration excessif découlant d’expositions sur des contreparties centrales (voy. article 234, § 2 modifié).

Modification de l’intitulé de la Sous-section III du Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II

L’intitulé de la Sous-section III est modifié pour refléter le contenu des dispositions prévues sous l’article 59/2 nouvellement inséré.

Insertion d’un article 59/2

Un article 59/2 est introduit aux fins d’assurer la transposition des articles 91, paragraphes 1 et 1*bis* et 91*bis*, paragraphe 1 de la directive.

Plus précisément, le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} de la disposition en projet assure la transposition des articles 91 paragraphes 1 et 91*bis*, paragraphe 1 de la directive en ce que ces dispositions rappellent expressément que le respect de l’obligation dite de *fit & proper* dans le chef des dirigeants et des titulaires de fonctions clés (à savoir les personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes et le directeur financier) incombent au premier chef à l’établissement de crédit qui est, en effet,

normatieve vereisten die haar toezichtsstatuut vormen rechtstreeks op haar van toepassing zijn.

Paragraaf 1, tweede lid, en paragraaf 2 van de ontwerpbepaling zorgen voor de omzetting van artikel 91, leden 1 en 1 bis, van de richtlijn, die het permanente karakter van de *“fit & proper”*-verplichting vastleggen. Deze (door de richtlijn opgelegde) verdere formalisering van een op gezond verstand gebaseerd beginsel vloeide reeds voort uit een gecombineerde lezing van de artikelen 15, 19 en 45 van de bankwet, waarbij reeds een relevante toelichting werd gegeven in de voorbereidende werkzaamheden van die wet (Parl. St. Kamer 2013-2014, nr. 53 3406/001, blz. 30-31 en 59). Deze formalisering van het permanente karakter van de *“fit & proper”*-verplichting wordt hier geconcretiseerd door te voorzien in de verplichting om de naleving van de vereisten regelmatig opnieuw te beoordelen, en in ieder geval wanneer zich feiten of elementen als bedoeld in artikel 60, § 4, eerste lid, voordoen, d.w.z. elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de benoeming verstrekte informatie en dat een invloed kan hebben op de voor de uitoefening van de betrokken functie vereiste professionele betrouwbaarheid of passende deskundigheid.

Wat betreft paragraaf 1, tweede lid wordt bevestigd dat deze bepaling, ter omzetting van artikel 91, lid 1bis, eerste alinea van de richtlijn, bepaalt dat de kredietinstellingen bij de interne geschiktheidsbeoordeling rekening dienen te houden met de toezichtsvereisten en -verwachtingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet, de technische normen en richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten, en het interne geschiktheidsbeleid. Het spreekt voor zich dat het feit dat deze bepaling verwijst naar voornoemde richtsnoeren, er voor niet zorgt dat deze laatste een wettelijk karakter krijgen.

Paragraaf 3 van de ontwerpbepaling zorgt voor de omzetting van de artikelen 91, lid 1ter, en 91bis, lid 3, van de richtlijn, die bepalen welke maatregelen de kredietinstelling moet nemen indien uit de beoordeling blijkt dat niet is voldaan aan de *“fit & proper”*-vereisten.

Het ontworpen artikel 59/2, § 1, tweede lid werd aangepast overeenkomstig de opmerking van de Raad van State.

Invoeging van een artikel 59/3

Ontwerpartikel 59/3 zorgt voor de omzetting van artikel 91, lid 7, van de richtlijn, dat betrekking heeft op de personele en financiële middelen die moeten worden

le destinataires des exigences normatives qui forment le statut de contrôle.

Le paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et paragraphe 2 de la disposition en projet assurent la transposition de l'article 91, paragraphes 1^{er} et 1bis de la directive en ce que ces dispositions consacrent le caractère permanent de l'obligation de *fit & proper*. Cette formalisation accrue (imposée par la directive) d'une solution de bon sens résultait déjà d'une lecture combinée des articles 15, 19 et 45 de la loi bancaire à propos desquels les travaux préparatoires de cette loi fournissaient déjà une explication pertinente (*Doc. Parl.*, Ch. Repr., sess. 2013-2014, n° 53 3406/001, pp. 30-31 et 59). Cette formalisation du caractère permanent se concrétise ici par l'obligation de réévaluation du respect des exigences sur une base régulière et nécessairement en cas de survenance de faits ou éléments visés à l'article 60, § 4, alinéa 1^{er}, à savoir 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.

En ce qui concerne le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, il est confirmé que cette disposition, transposant l'article 91, paragraphe 1bis, premier alinéa, de la directive, prévoit que les établissements de crédit doivent tenir compte, dans leur évaluation interne de l'aptitude des exigences et attentes en matière de surveillance, établies par ou en vertu de la présente loi, par les normes techniques et les orientations adoptées par les Autorités européennes de surveillance, et les politiques internes en matière d'aptitude. Il va sans dire que le fait que cette disposition fasse référence aux orientations susmentionnées ne confère pas à ces dernières un caractère légal.

Le paragraphe 3 de la disposition en projet assure la transposition des articles 91, paragraphe 1ter et 91bis, paragraphe 3, de la directive qui prévoient les suites que l'établissement de crédit doit donner dans le cas où l'évaluation conclut à un non-respect des exigences dites de *fit & proper*.

L'article 59/2, § 1^{er}, alinéa 2 a été adapté conformément à l'observation du Conseil d'État.

Insertion d'un article 59/3

L'article 59/3 en projet assure la transposition de l'article 91, paragraphe 7 de la directive qui concerne les ressources humaines et financières à consacrer à

gewijd aan de introductie en opleiding van de leden van de besluitvormingsorganen van de kredietinstelling.

Wijziging van artikel 60

Artikel 60 wordt op verschillende punten gewijzigd met het oog op de omzetting van de richtlijn.

Aldus wordt paragraaf 1, eerste lid, gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 91, lid 1*septies*, van de richtlijn wat betreft de verduidelijking die wordt aangebracht met betrekking tot de communicatiemodaliteiten die de toezichthouder kan opleggen.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State zij opgemerkt dat de toezichthouder over de modaliteiten voor de kennisgeving van de in artikel 60, § 1, tweede lid van de wet van 25 april 2014 bedoelde informatie communiceert via, onder meer, het Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ("*fit & proper*") van 20 december 2022 (bijlage bij Mededeling NBB_2022_34). Hierin wordt op transparante wijze informatie verschaft over de verwachtingen van de toezichthouder (de NBB en de ECB) met betrekking tot de geschiktheidsbeoordeling, om zoveel mogelijk rechtszekerheid te bieden over zowel de inhoud als de procedure van deze beoordeling. Dit document strekt ertoe alle toepasselijke beleidsdocumenten te bundelen en bevat ook standaardformulieren. Dergelijke formulieren bieden een houvast aan de instellingen, zodat zij weten welke documenten en informatie van hen wordt verwacht, en worden regelmatig geactualiseerd om rekening te houden met de beleidsontwikkelingen op nationaal, Europees en internationaal niveau. Met het oog op een vereenvoudigde en veilige indiening van de nodige informatie en documenten, wordt door de ECB en de NBB ook gecommuniceerd over de digitale kanalen die zij hiervoor ter beschikking stellen. Gezien de aard van de betrokken communicatie en de nood aan flexibiliteit, werd het niet passend of nodig geacht om de betrokken modaliteiten vast te leggen bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998.

In het tweede lid van paragraaf 1 van artikel 60 wordt een verwijzing toegevoegd naar de vereisten van artikel 62 van de bankwet, met het oog op de omzetting van artikel 91, lid 2, van de richtlijn wat betreft de noodzaak om de nodige tijd te besteden aan de uitvoering van de betrokken taken.

In paragraaf 2 wordt het eerste lid vervangen om te zorgen voor de omzetting van artikel 91, lid 1*undecies*, van de richtlijn betreffende, overeenkomstig het Beginsel van behoorlijk bestuur, de mededeling, voor zover mogelijk en in het licht van de omstandigheden van het geval, van de verwachte termijn waarbinnen de

l'initiation et à la formation des membres des organes décisionnels de l'établissement de crédit.

Modification de l'article 60

L'article 60 est modifié à plusieurs reprises pour assurer la transposition de la directive.

Ainsi, le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} est modifié pour assurer la transposition de l'article 91, paragraphe 1*septies* de la directive en ce qui concerne la précision relative aux modalités de communication que peut imposer l'autorité de contrôle.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, on note que l'autorité de contrôle communique sur les modalités de notification des informations visées à l'article 60, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 25 avril 2014 par le biais, entre autres, du Manuel relatif à l'évaluation de l'aptitude ("*fit & proper*") du 20 décembre 2022 (annexe à la Communication BNB_2022_34). Ce document fournit de manière transparente des informations sur les attentes de l'autorité de contrôle (la BNB et la BCE) quant à l'évaluation de l'aptitude, afin d'apporter une sécurité juridique dans la mesure du possible tant sur le contenu que sur la procédure de cette évaluation. Le manuel vise à rassembler l'ensemble des documents de politique applicables en la matière et contient également des formulaires standard. De tels formulaires fournissent des éléments de référence aux institutions, leur permettant ainsi de savoir quels documents et quelles informations sont attendus d'elles, et sont régulièrement actualisés afin de tenir compte des évolutions des politiques aux niveaux national, européen et international. En vue d'une transmission simplifiée et sécurisée des informations et des documents requis, la BCE et la BNB communiquent également sur les canaux numériques qu'elles mettent à disposition. Compte tenu de la nature des communications en question et du besoin de flexibilité, il n'a pas été jugé opportun ni nécessaire de déterminer les modalités concernées par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998.

L'alinéa 2 du paragraphe 1^{er} de l'article 60 est complété par une référence aux exigences de l'article 62 de la loi bancaire, transposant en cela l'article 91, paragraphe 2 de la directive en ce qui concerne la nécessité de consacrer le temps nécessaire à l'exercice des fonctions concernées.

L'alinéa 1^{er} du paragraphe 2 est remplacé afin d'assurer la transposition de l'article 91, paragraphe 1*undecies* de la directive concernant, conformément au Principe de bonne administration, la communication, dans la mesure du possible et au regard des particularités du cas d'espèce, du délai escompté endéans lequel l'autorité

toezichthouder een besluit neemt, en om de wettelijke vereisten op grond waarvan de toezichthouder zijn besluit neemt, te herformuleren.

In paragraaf 4 wordt het eerste lid gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van de artikelen 91, lid 1, en 91*bis*, leden 1 en 6, tweede alinea, van de richtlijn met betrekking tot de herbeoordeling die de kredietinstelling zelf moet uitvoeren om erover te waken dat de personen die onder de “*fit & proper*”-verplichting vallen, te allen tijde aan deze wettelijke vereiste voldoen. Het tweede lid van paragraaf 4 wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 91, lid 1*nonies*, derde alinea, van de richtlijn met betrekking tot de permanente beoordeling die de toezichthouder in dit verband moet uitvoeren. Het voornoemde tweede lid wordt ook aangevuld om de formele omzetting van de artikelen 69, lid 2, 91, lid 1*decies*, en 91*bis*, lid 7, van de richtlijn in de fase na de vergunningverlening te waarborgen, hoewel een coherente lezing van de wet tot hetzelfde resultaat zou moeten leiden.

Voor zover nodig zij opgemerkt dat, gelet op de schriftelijke bevestigingen van de Europese Commissie en de verduidelijkingen in overweging 49 van Richtlijn (EU) 2024/1619, het niet nodig is om artikel 91, leden 1*quinquies* en 1*sexies*, van de richtlijn om te zetten in Belgisch recht, aangezien deze leden enkel verwijzen naar die lidstaten waar de bevoegde autoriteit de geschiktheidsbeoordeling uitvoert nadat het kandidaat-lid van het leidinggevend orgaan zijn of haar functie heeft opgenomen.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State over het begrip “diversiteit” zij verwezen naar de toelichting bij de wijziging in artikel 26/1.

Wijziging van artikel 61

De ontwerpbevestiging brengt de terminologie van artikel 61 van de wet van 25 april 2014 in overeenstemming met de nieuwe definitie van het begrip “verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties”.

Wijziging van artikel 62

Artikel 62 wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 91, leden 3 tot en met 6, van de richtlijn.

Wijziging van artikel 67

In artikel 67, derde lid, wordt de bepaling onder 2° gewijzigd om te zorgen voor een consistent gebruik van de termen “personen die deelnemen aan de effectieve

de contrôle prendra sa décision et afin de reformuler les exigences légales au regard desquelles l’appréciation de l’autorité de contrôle est effectuée.

Enfin, la modification apportée au paragraphe 4, alinéa 1^{er} assure la transposition de l’article 91, paragraphe 1 et de l’article 91*bis*, paragraphes 1 et 6, alinéa 2 de la directive s’agissant de la réévaluation à effectuer par l’établissement de crédit lui-même pour veiller que les personnes soumises à l’exigence de *fit & proper* respectent à tout moment le prescrit légal. La modification apportée à l’alinéa 2 du paragraphe 4 assure la transposition de l’article 91, paragraphe 1*nonies*, alinéa 3 de la directive s’agissant de l’évaluation continue à mener par l’autorité de contrôle à cet égard. Ledit alinéa 2 est également complété pour assurer une transposition formelle des articles 69, paragraphe 2, 91, paragraphe 1*decies* et 91*bis*, paragraphe 7 de la directive dans la phase postérieure à l’octroi de l’agrément et ce, bien qu’une lecture cohérente de la loi doive conduire au même résultat.

À toutes fins utiles, on note que, tenant compte des confirmations écrites obtenues de la Commission européenne et des précisions dans le considérant n° 49 de la directive (UE) 2024/1619, il n’y a pas lieu de transposer l’article 91, paragraphes 1*quinquies* et 1*sexies* de la directive en droit belge, vu que ces paragraphes ne visent que les États membres dans lesquels l’évaluation de l’aptitude par l’autorité compétente est effectuée après que le membre soit entré en fonction au sein de l’organe de direction.

En ce qui concerne l’observation du Conseil d’État relative à la notion de “diversité”, il est renvoyé au commentaire de la modification de l’article 26/1.

Modification de l’article 61

La disposition en projet vise à aligner la terminologie utilisée dans l’article 61 de la loi du 25 avril 2014 sur la définition nouvelle de la notion de “responsables des fonctions de contrôle indépendantes”.

Modification de l’article 62

L’article 62 est modifié afin d’assurer la transposition de l’article 91, paragraphes 3 à 6 de la directive.

Modification de l’article 67

L’alinéa 3, 2° de la disposition est modifié pour assurer l’unité terminologique s’agissant des personnes participant à la direction effective et des responsables des

leiding” en “verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties”. Deze bepaling vormt de omzetting van artikel 92, lid 3, punt b), van de richtlijn.

Wijziging van artikel 75

Artikel 75 van de wet van 25 april 2014 wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 106, lid 1, van de richtlijn. Deze bepaling moet samen worden gelezen met het herziene deel 8 van Verordening nr. 575/2013, dat voorziet in de centralisatie van de door de kredietinstellingen te verstrekken informatie en de openbaarmaking daarvan op de website van de EBA (zie met name de artikelen 433 en 434 van die verordening, zoals gewijzigd bij Verordening 2024/1623). Artikel 106 van de richtlijn handhaaft de bestaande prerogatieven van de bevoegde autoriteiten om aanvullende of frequentere informatieverstrekking te verlangen van de kredietinstellingen waarop zij toezicht houden, maar deze bepaling is aangepast aan het nieuwe regelgevingskader.

Wijziging van het opschrift van Afdeling II van Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV

Het opschrift van Afdeling II wordt gewijzigd om rekening te houden met de omzetting van de artikelen 27bis tot en met 27terdecies van de richtlijn, dewelke hoofdzakelijk worden omgezet in de nieuwe Onderafdelingen I tot III. Deze artikelen van de richtlijn voeren een geharmoniseerde regeling in voor, respectievelijk, de verwerving of afstoting van een deelneming van betekenis, materiële overdrachten van activa of passiva en fusies en splitsingen.

De Europese wetgever oordeelde immers dat toezichthouders van kredietinstellingen moeten beschikken over “alle toezichtsbevoegdheden die nodig zijn om de transacties van materieel belang te bestrijken die door de onder toezicht staande entiteiten kunnen worden uitgevoerd” (overweging 9 van Richtlijn 2024/1619). De bevoegde autoriteiten moeten in kennis worden gesteld wanneer dergelijke transacties van materieel belang aanleiding geven tot bezorgdheid over het prudentiële profiel van de betrokken instelling of over mogelijke activiteiten op het gebied van witwassen of terrorismefinanciering. Nog volgens de Europese wetgever, moeten de bevoegde autoriteiten de bevoegdheid hebben om in te grijpen bij verwervingen van deelnemingen van betekenis of bij fusies en splitsingen.

Om te beoordelen of er daadwerkelijk sprake is van een transactie van materieel belang, wordt er voor de verwervingen van deelnemingen van betekenis en voor de overdrachten van activa of passiva telkens een materialiteitsdrempel bepaald. De fusies en splitsingen worden daarentegen steeds als transacties van materieel

functies de contrôle indépendantes. Cette disposition transpose l'article 92, paragraphe 3, b) de la directive.

Modification de l'article 75

La modification de l'article 75 de la loi du 25 avril 2014 vise à transposer l'article 106, paragraphe 1^{er} de la directive. Cette disposition doit être lue ensemble avec la huitième Partie révisé du règlement n° 575/2013, prévoyant la centralisation des informations à fournir par les établissements de crédit et leur publication sur le site internet de l'ABE (voy. en particulier les articles 433 et 434 dudit règlement tels que modifiés par le règlement 2024/1623). Dans ce cadre, l'article 106 de la directive maintient les prérogatives existantes des autorités compétentes d'exiger des informations supplémentaires ou plus fréquentes des établissements de crédit qu'elles supervisent, mais cette disposition a été adaptée au nouvel environnement réglementaire.

Modification du titre de la Section II du Livre II, Titre II, Chapitre IV

L'intitulé de la Section II est modifié pour tenir compte de la transposition des articles 27bis à 27terdecies de la directive, lesquels sont principalement transposés dans les nouvelles Sous-sections I à III. Ces articles de la directive instaurent un régime harmonisé pour, respectivement, l'acquisition ou la cession d'une participation importante, les transferts significatifs d'actifs ou de passifs et les fusions et scissions.

Le législateur européen a, en effet, estimé que les autorités de contrôle des établissements de crédit devraient disposer de “tous les pouvoirs de surveillance leur permettant de couvrir les opérations importantes que peuvent réaliser les entités surveillées” (considérant 9 de la directive 2024/1619). Les autorités compétentes devraient être informées si des opérations importantes de ce type suscitent des inquiétudes quant au profil prudentiel de l'établissement concerné ou à d'éventuelles activités de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme. Toujours selon le législateur européen, les autorités compétentes devraient disposer du pouvoir d'intervenir dans les cas d'acquisitions de participations importantes, ou de fusions et de scissions.

Afin d'évaluer si une opération est réellement importante, un seuil de matérialité est chaque fois déterminé pour les acquisitions de participations importantes et pour les transferts d'actifs ou de passifs. En revanche, les fusions et les scissions sont toujours considérées comme des opérations importantes et doivent donc toujours être

belang beschouwd en moeten zodoende steeds worden aangemeld aan de bevoegde autoriteit (zie in bijzonder de overwegingen 10 tot 16 van Richtlijn 2024/1619).

Er wordt voor het overige verwezen naar de commentaren bij de Onderafdelingen I tot III en de daarin gevoegde ontwerpbepalingen.

Gelet op deze nieuwe regeling werd in Onderafdeling IV het bestaande artikel 77 met betrekking tot de strategische beslissingen, bepaalde effectenverwervingen en overdrachten van het bedrijf of het net door of tussen kredietinstellingen behouden, zij het mits enkele wijzigingen om rekening te houden met de geharmoniseerde bepalingen. In Onderafdeling V wordt tot slot het bestaande artikel 78 hernomen.

Invoeging in Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling I getiteld "Verwervingen van deelnemingen van betekenis"

De nieuwe artikelen 27bis tot en met 27sexies van de richtlijn voeren een geharmoniseerd regime in voor de voorafgaandelijke kennisgeving van verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen en goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings en de beoordeling van dergelijke verwervingen door de bevoegde autoriteit. Daartoe bepalen zij in het bijzonder:

- de gevallen waarin een beoordeling moet worden verricht (vermoeden van materialiteit op basis van drempels);
- de bevoegde autoriteit aan wie de kennisgeving moet worden verricht en die moet overgaan tot de beoordeling;
- de informatie die verwacht wordt van de instelling met het oog op de uitvoering van de beoordeling, rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel;
- de criteria op basis waarvan de beoordeling moet gebeuren; en
- de beoordelingsprocedure en -termijnen.

Het nieuwe regime vertoont aldus sterke inhoudelijke gelijkenissen met de artikelen 22 tot en met 27 van de richtlijn inzake de verwervingen van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen, dewelke zijn omgezet in de artikelen 46 tot en met 54 van de wet van 25 april 2014 en die, in voorkomend geval, cumulatief van toepassing kunnen zijn met de regeling die van toepassing is op de voorgenomen verwerving (zie ook de commentaar bij ontwerpartikel 76/2).

notifiées à l'autorité compétente (cf. en particulier les considérants 10 à 16 de la directive 2024/1619).

Pour le surplus, il est renvoyé aux commentaires relatifs aux Sous-sections I à III et aux dispositions en projet qui y figurent.

Eu égard à ce nouveau régime, l'article 77 existant relatif aux décisions stratégiques, à certaines acquisitions de titres et aux cessions d'activité ou de réseau par des établissements de crédit ou entre établissements de crédit, a été conservé sous la Sous-section IV, moyennant quelques modifications reflétant les dispositions harmonisées. Enfin, l'article 78 existant est repris à la Sous-section V.

Insertion dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II d'une Sous-section I intitulée "Acquisitions de participations importantes"

Les nouveaux articles 27bis à 27sexies de la directive instaurent un régime harmonisé pour la notification préalable des acquisitions de participations importantes par les établissements de crédit, les compagnies financières et les compagnies financières mixtes approuvées et désignées et pour l'évaluation de telles acquisitions par l'autorité compétente. À cette fin, ils déterminent notamment:

- les cas dans lesquels une évaluation doit être effectuée (présomption de matérialité fondée sur des seuils);
- l'autorité compétente à laquelle la notification doit être effectuée et qui doit procéder à l'évaluation;
- les informations attendues de la part de l'établissement pour permettre l'évaluation, tenant compte du principe de proportionnalité;
- les critères sur base desquels l'évaluation doit être effectuée; et
- la procédure et les délais de l'évaluation.

Le nouveau régime présente donc de fortes similitudes sur le plan du contenu avec les articles 22 à 27 de la directive en ce qui concerne l'acquisition de participations qualifiées dans des établissements de crédit, lesquels ont été transposés aux articles 46 à 54 de la loi du 25 avril 2014 et peuvent, le cas échéant, être d'application cumulative avec le régime applicable à l'acquisition envisagée (cf. également le commentaire de l'article 76/2 en projet).

Een deelneming wordt vermoed van betekenis te zijn indien een materialiteitsdrempel van 15 % van het in aanmerking komend kapitaal van de betrokken instelling wordt bereikt, hetzij op individuele basis, hetzij op basis van de geconsolideerde situatie van de groep waartoe de kredietinstelling behoort.

Concreet is voor verwervingen van deelnemingen van betekenis een voorafgaande kennisgeving vereist aan de toezichthouder of, wanneer voornoemde materialiteitsdrempel op geconsolideerde basis overschreden wordt, aan zowel de toezichthouder als de consoliderende toezichthouder. Deze bevoegde autoriteit(en) dient/dienen de voorgenomen verwerving vervolgens te beoordelen overeenkomstig de in artikel 27ter van de richtlijn omschreven beoordelingscriteria en kan/kunnen uitsluitend besluiten om zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving als daarvoor redelijke gronden zijn op grond van de voornoemde beoordelingscriteria of indien de door de instelling verstrekte informatie onvolledig is. In de gevallen waarin een kennisgeving vereist is aan zowel de toezichthouder als de consoliderende toezichthouder, dienen zij een gezamenlijke beslissing te nemen zoals bepaald in ontwerpartikel 182/1. In de gevallen waarin de materialiteitsdrempel niet op geconsolideerde basis wordt overschreden, dient de toezichthouder de consoliderende toezichthouder te informeren overeenkomstig ontwerpartikel 182/2.

Voor zover als nodig zij verduidelijkt dat:

— onderhavige Onderafdeling en de nieuwe artikelen 182/1 en 182/2 zorgen voor de omzetting van de artikelen 27bis tot en met 27sexies van de richtlijn wat betreft de verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen naar Belgisch recht;

— de wijziging van artikel 212 deze bepalingen omzet voor de verwervingen van deelnemingen van betekenis door de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht, met dien verstande dat de toezichthouder in die gevallen enkel bevoegd zal zijn voor het nemen van de beslissing indien hij ook aangewezen is als consoliderende toezichthouder;

— de nieuwe artikelen 182/3 en 182/4 voorzien in de omzetting van voornoemde bepalingen voor de situatie waarin de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder zou moeten oordelen over de voorgenomen verwerving door een kredietinstelling, een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.

Une participation est présumée importante si un seuil de matérialité de 15 % des fonds propres éligibles de l'établissement concerné est atteint, soit sur une base individuelle, soit sur base de la situation consolidée du groupe auquel appartient l'établissement de crédit.

Concrètement, les acquisitions de participations importantes doivent faire l'objet d'une notification préalable à l'autorité de contrôle ou, lorsque le seuil de matérialité précité est dépassé sur une base consolidée, à l'autorité de contrôle et à l'autorité de contrôle sur base consolidée. L'autorité ou les autorités compétente(s) doit(vent) ensuite évaluer l'acquisition envisagée au regard des critères d'évaluation énoncés à l'article 27ter de la directive et ne peut(vent) décider de s'opposer à l'acquisition envisagée que s'il existe des motifs raisonnables de le faire sur la base desdits critères d'évaluation ou si les informations fournies par l'établissement sont incomplètes. Lorsqu'une notification doit être effectuée tant auprès de l'autorité de contrôle qu'auprès de l'autorité de contrôle sur base consolidée, celles-ci doivent prendre une décision conjointe, comme le prévoit l'article 182/1 en projet. Dans les cas où le seuil de matérialité n'est pas dépassé sur base consolidée, l'autorité de contrôle doit informer l'autorité de contrôle sur base consolidée conformément au projet d'article 182/2.

À toutes fins utiles, il convient de préciser ce qui suit:

— la présente Sous-section et les nouveaux articles 182/1 et 182/2 transposent les articles 27bis à 27sexies de la directive en ce qui concerne les acquisitions de participations importantes par les établissements de crédit de droit belge;

— la modification de l'article 212 transpose ces dispositions pour les acquisitions de participations importantes par les compagnies financières et les compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge, étant entendu que, dans ces cas, l'autorité de contrôle n'est compétente pour prendre la décision que si elle est également désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée;

— les nouveaux articles 182/3 et 182/4 transposent les dispositions précitées pour le cas où l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de contrôle sur base consolidée, devrait statuer sur l'acquisition envisagée par un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée relevant du droit d'un autre État membre.

Invoeging van artikel 76/1

De invoeging van artikel 76/1 zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 27*bis*, lid 1 tot en met 3 en artikel 27*ter*, lid 5 van de richtlijn.

Artikel 27*bis* van de richtlijn legt een kennisgevingsverplichting op voor verwervingen van deelnemingen van betekenis door een kredietinstelling. Deelnemingen worden geacht van betekenis te zijn indien de materialiteitsdrempel van 15 % van het in artikel 4, lid 1, punt 71), a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komend kapitaal van de kredietinstelling wordt bereikt of overschreden. Zowel rechtstreekse als onrechtstreekse deelnemingen worden gevisieerd.

Er moet niettemin sprake zijn van een daadwerkelijke intentie tot verwerving door de kredietinstelling, oftewel een nieuwe verwerving. Dergelijke intentie zou bijvoorbeeld ontbreken wanneer een door een kredietinstelling reeds aangehouden deelneming de drempel niet had overschreden op het tijdstip van verwerving, maar deze later alsnog zou overschrijden door een kapitaalvermindering bij de instelling. In dat geval geldt de kennisgevingsverplichting niet.

Hoewel het nieuwe regime steeds van toepassing is zodra de drempel van 15 % is bereikt, leidt deze drempel slechts tot een vermoeden van materialiteit. Het valt inderdaad niet uit te sluiten dat, hoewel de drempel van 15 % als dusdanig niet wordt overschreden, een voorgenomen verwerving toch als een verwerving van een deelneming van betekenis moet worden beschouwd, gelet op de impact op de prudentiële situatie van de betrokken instelling. Het komt toe aan de toezichthouder dit te beoordelen.

Artikel 27*bis*, lid 3 van de richtlijn maakt vervolgens een onderscheid naargelang de 15 %-drempel op individuele basis of op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden:

— indien de verwerving van een deelneming van betekenis door een kredietinstelling naar Belgisch recht de drempel op individuele basis overschrijdt, dan gebeurt de kennisgeving aan de toezichthouder. Ontwerpartikel 76/1 bepaalt dat de toezichthouder in dit geval bevoegd is om de voorgenomen verwerving te beoordelen. Wanneer de toezichthouder niet eveneens bij artikel 171 van de wet van 25 april 2014 aangewezen is als consoliderende toezichthouder, stelt hij deze laatste in kennis van de voorgenomen verwerving (zie ontwerpartikel 182/2);

— indien de drempel daarentegen zowel op individuele basis, als op basis van de geconsolideerde

Insertion de l'article 76/1

L'insertion de l'article 76/1 assure la transposition partielle de l'article 27*bis*, paragraphes 1 à 3, et de l'article 27*ter*, paragraphe 5, de la directive.

L'article 27*bis* de la directive impose une obligation de notification pour les acquisitions de participations importantes par un établissement de crédit. Une participation est réputée importante lorsque le seuil matériel de 15 % des fonds propres éligibles de l'établissement de crédit visés à l'article 4, paragraphe 1, point 71), a), du règlement (UE) n° 575/2013 est atteint ou dépassé. Les participations tant directes qu'indirectes sont visées.

Il doit néanmoins soit y avoir une réelle intention d'acquisition de la part de l'établissement de crédit, soit s'agir d'une nouvelle acquisition. Une telle intention serait absente, par exemple, si une participation déjà détenue par un établissement de crédit qui ne dépassait pas le seuil au moment de l'acquisition venait à le dépasser plus tard en raison d'une réduction de capital de l'établissement. Dans ce cas, l'obligation de notification ne s'appliquerait pas.

Bien que le nouveau régime s'applique toujours lorsque le seuil de 15 % est atteint, ce seuil n'entraîne qu'une présomption de matérialité. En effet, il n'est pas exclu que, même si le seuil de 15 % n'est pas dépassé en tant que tel, l'acquisition envisagée doive être considérée comme une acquisition de participation importante, eu égard à son impact sur la situation prudentielle de l'établissement concerné. Il incombe à l'autorité de contrôle de l'évaluer.

L'article 27*bis*, paragraphe 3, de la directive effectue ensuite une distinction selon que le seuil de 15 % est dépassé sur une base individuelle ou sur base de la situation consolidée du groupe:

— si l'acquisition d'une participation importante par un établissement de crédit de droit belge dépasse le seuil sur une base individuelle, la notification est effectuée auprès de l'autorité de contrôle. Le projet d'article 76/1 prévoit que, dans ce cas, l'autorité de contrôle est compétente pour évaluer l'acquisition envisagée. Lorsque l'autorité de contrôle n'a pas également été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 de la loi du 25 avril 2014, elle notifie à cette dernière l'acquisition envisagée (cf. le projet d'article 182/2);

— en revanche, si le seuil est dépassé tant sur une base individuelle que sur base de la situation consolidée

situatie van de groep wordt overschreden, dan gebeurt de kennisgeving door de kredietinstelling aan zowel de toezichthouder als aan de bij artikel 171 aangewezen consoliderende toezichthouder. In dat geval beoordelen zodoende beide autoriteiten de voorgenomen verwerving van een kredietinstelling naar Belgisch recht.

Het spreekt voor zich dat wanneer de toezichthouder ook de bij artikel 171 aangewezen consoliderende toezichthouder is, hij als enige de voorgenomen verwerving beoordeelt en een beslissing neemt vanuit zijn beide hoedanigheden. De kredietinstelling hoeft dan uiteraard slechts één voorafgaande kennisgeving te richten aan de toezichthouder.

Wanneer de toezichthouder echter niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen, zal de procedure van artikel 182/1 moeten worden gevolgd. De toezichthouder en de consoliderende toezichthouder zullen in dit geval een beslissing nemen over de voorgenomen verwerving in de vorm van één gezamenlijke beslissing.

Artikel 76/1 geldt bijgevolg onverminderd de toepassing van de artikelen 182/1 en 182/2. Er wordt voor het overige verwezen naar de commentaren bij de ontwerp-artikelen 182/1 en 182/2.

Artikel 27ter, lid 7, a) en c) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen opstelt tot nadere bepaling van “de lijst van de informatie die de kandidaat-verwerver minimaal aan de bevoegde autoriteit moet verstrekken op het tijdstip van de kennisgeving als bedoeld in artikel 27bis, lid 1 [...]” en van “de procedure die van toepassing is op de kennisgeving en de krachtens de artikelen 27bis [...] vereiste prudentiële beoordeling”.¹⁸

Tot slot wordt eraan herinnerd dat, overeenkomstig gewijzigd artikel 77, eerste lid, 2°, de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist is voor “beslissingen om kapitaalvertegenwoordigende of stemrechtverlenende effecten te verwerven van een onderneming waarvan de werkzaamheden niet zijn opgenomen in artikel 4, voor een bedrag van minstens 250.000.000 euro of een bedrag van 5 % van het eigen vermogen van de kredietinstelling”. Het valt niet uit te sluiten dat een in artikel 76/1 bedoelde voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis eveneens zou kwalificeren

du groupe, la notification par l'établissement de crédit est effectuée tant auprès de l'autorité de contrôle qu'auprès de l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l'article 171. Dans ce cas, les deux autorités évaluent donc l'acquisition envisagée par un établissement de crédit de droit belge.

Il va de soi que, lorsque l'autorité de contrôle est également l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l'article 171, elle est la seule à évaluer l'acquisition envisagée et à prendre une décision en ses deux qualités. L'établissement de crédit ne doit alors bien évidemment envoyer qu'une seule notification préalable à l'autorité de contrôle.

Toutefois, lorsque l'autorité de contrôle n'est pas désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée, la procédure prévue à l'article 182/1 doit être suivie. Dans ce cas, l'autorité de contrôle et l'autorité de contrôle sur base consolidée prennent une décision sous la forme d'une décision conjointe sur l'acquisition envisagée.

L'article 76/1 ne porte donc pas préjudice à l'application des articles 182/1 et 182/2. Pour le surplus, il est renvoyé aux commentaires relatifs aux articles 182/1 et 182/2 en projet.

L'article 27ter, paragraphe 7, a) et c), de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques de réglementation pour préciser “la liste des informations minimales que le candidat acquéreur doit fournir à l'autorité compétente au moment de la notification visée à l'article 27bis, paragraphe 1 [...]” et “le processus applicable à la notification et à l'évaluation prudentielle requises en vertu de l'article 27bis [...]”¹⁸.

Enfin, il est rappelé que, conformément à l'article 77, alinéa 1^{er}, 2°, modifié, l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle est requise pour “les décisions d'acquérir des titres représentatifs du capital ou du droit de vote d'une entreprise dont l'activité n'est pas visée à l'article 4 pour un montant d'au moins 250.000.000 d'euros ou un montant qui atteint 5 % des fonds propres de l'établissement de crédit”. Il n'est pas exclu que l'acquisition envisagée d'une participation importante visée à l'article 76/1 soit également considérée comme une acquisition de titres visée à l'article 77, alinéa 1^{er}, 2°, modifié. Toutefois,

¹⁸ Er zij aan herinnerd dat alle technische reguleringsnormen en -uitvoeringsnormen van de Europese Bankautoriteit waarnaar wordt verwezen, door de Europese Commissie dienen te worden vastgesteld overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 15 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie.

¹⁸ Il convient de rappeler que toutes les normes techniques de réglementation et les normes techniques d'exécution de l'Autorité bancaire européenne visées doivent être adoptées par la Commission européenne conformément aux articles 10 à 15 du règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la Décision 2009/78/CE de la Commission.

als een in gewijzigd artikel 77, eerste lid, 2° bedoelde effectenverwerving. Het gewijzigde eerste lid van artikel 77 voorziet echter dat de toestemming op grond van deze bepaling voortaan slechts vereist is voor zover voor deze beslissing niet reeds toestemming moet worden verleend door de toezichthouder of een andere bevoegde autoriteit op grond van een andere bepaling, waaronder met name artikel 76/1 (zie de commentaar bij het gewijzigde artikel 77).

Bijgevolg dient te worden nagegaan of de voorgenomen verwerving kwalificeert als een deelneming van betekenis als bedoeld in artikel 76/1, dan wel uitsluitend als een effectenverwerving als bedoeld in gewijzigd artikel 77, eerste lid, 2°. De te volgen procedure zal immers verschillend zijn:

— zodra er sprake is van de voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis als bedoeld in artikel 76/1, is de procedure van Onderafdeling I van toepassing. Artikel 77, eerste lid, 2° is daarentegen niet langer van toepassing, zelfs indien de voorgenomen verwerving ook zou kwalificeren als een in die bepaling bedoelde effectenverwerving;

— wanneer er geen sprake is van een voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis als bedoeld in artikel 76/1, maar wel van een effectenverwerving als bedoeld in artikel 77, eerste lid, 2°, dan beoordeelt de toezichthouder deze voorgenomen verwerving overeenkomstig de bestaande procedure voorzien in artikel 77 van deze wet. Naar verwachting zal deze hypothese zich slechts uitzonderlijk voordoen. Er wordt immers aan herinnerd dat de in het tweede lid van artikel 76/1 bedoelde drempel slechts een vermoeden van materialiteit met zich meebrengt en niet belet dat de toezichthouder ook andere verwervingen van deelnemingen alsnog als “van betekenis” zou beschouwen.

Ingeval van twijfel, strekt het tot aanbeveling dat de betrokken kredietinstelling voorafgaandelijk de toezichthouder contacteert om te verifiëren of de voorgenomen transactie binnen het toepassingsgebied van de toepasselijke kennisgevingsverplichtingen onder, respectievelijk, gewijzigd artikel 77, eerste lid, 2° of artikel 76/1 valt.

Invoeging van artikel 76/2

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27bis, lid 5 en 6, lid 8 tot en met 11 en lid 12, tweede zin, alsook artikel 27ter, lid 6 van de richtlijn. In het bijzonder bevat deze bepaling de relevante termijnen die gelden voor de beoordelingsperiode waarover de toezichthouder beschikt. Deze termijnen zijn gelijkaardig aan de termijnen die overeenkomstig artikel 47 van

l'article 77, alinéa 1^{er}, modifié prévoit que l'autorisation visée par cette disposition n'est dorénavant requise que dans la mesure où l'autorisation de l'autorité de contrôle ou d'une autre autorité compétente n'est pas déjà requise en application d'une autre disposition, y compris, notamment, l'article 76/1 (cf. le commentaire de l'article 77 modifié).

Par conséquent, il convient de vérifier si l'acquisition envisagée peut être qualifiée de participation importante au sens de l'article 76/1, ou seulement d'acquisition de titres au sens de l'article 77, alinéa 1^{er}, 2°, modifié. La procédure à suivre est en effet différente:

— dès lors qu'il s'agit d'un projet d'acquisition d'une participation importante au sens de l'article 76/1, la procédure prévue à la Sous-section I s'applique. L'article 77, alinéa 1^{er}, 2°, ne trouve, en revanche, plus à s'appliquer, même si l'acquisition envisagée peut également être considérée comme une acquisition de titres visée par cette disposition;

— s'il ne s'agit pas d'un projet d'acquisition d'une participation importante au sens de l'article 76/1, mais bien d'une acquisition de titres au sens de l'article 77, alinéa 1^{er}, 2°, l'autorité de contrôle évalue ce projet d'acquisition conformément à la procédure existante prévue à l'article 77 de la présente loi. Cette hypothèse ne devrait se présenter qu'exceptionnellement. En effet, il est rappelé que le seuil visé à l'article 76/1, alinéa 2, ne consiste que dans une présomption de matérialité et n'empêche pas l'autorité de contrôle de considérer également d'autres acquisitions de participations comme “importantes”.

En cas de doute, il est recommandé à l'établissement de crédit concerné de s'adresser préalablement à l'autorité de contrôle afin de vérifier si l'opération envisagée entre dans le champ d'application des obligations de notification applicables en application, respectivement, de l'article 77, alinéa 1^{er}, 2°, modifié ou de l'article 76/1.

Insertion de l'article 76/2

Ce nouvel article transpose l'article 27bis, paragraphes 5 et 6, paragraphes 8 à 11 et paragraphe 12, deuxième phrase, ainsi que l'article 27ter, paragraphe 6, de la directive. En particulier, cette disposition fixe les délais applicables à la période d'évaluation dont dispose l'autorité de contrôle. Ces délais sont similaires à ceux applicables aux acquisitions de participations qualifiées

toepassing zijn voor de verwervingen van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen.

Artikel 27*bis*, lid 6, tweede alinea van de richtlijn schrijft bovendien voor dat indien een voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis door een kredietinstelling eveneens kwalificeert als een verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling als bedoeld in artikel 22, lid 2 van de richtlijn, de verwervende kredietinstelling ook onderworpen blijft aan de kennisgevingsverplichting en de beoordeling krachtens dat laatste artikel. Beide beoordelingen gebeuren immers vanuit een geheel andere perspectief, te weten in artikel 27*bis* van de richtlijn wat betreft de impact op het prudentieel profiel van de kandidaat-verwerver *versus* in artikel 22 van de richtlijn wat betreft de impact op het prudentieel profiel van de doelvennootschap. In dat geval verstrijkt de termijn voor de beoordeling van de verwerving van een deelneming van betekenis pas wanneer de laatste van de beide beoordelingsperioden verstrijkt. Deze bepaling is omgezet in het zevende lid van artikel 76/2. In antwoord op een opmerking van de Raad van State wat betreft de rechtszekerheid, werden de verschillende scenario's al naargelang een gekwalificeerde deelneming zou worden verworven in een Belgische kredietinstelling, dan wel in een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, verder verduidelijkt in de tekst van het zevende lid.

Hoewel de bijzondere regeling voor het verstrijken van beide beoordelingstermijnen volgens de richtlijn uitsluitend speelt voor de verwerving van een deelneming van betekenis die eveneens resulteert in de verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling, is deze regeling in de Belgische omzetting omwille van de coherentie ook van toepassing voor de verwerving van gekwalificeerde deelnemingen in andere entiteiten waarvoor het Europees recht in een identieke of soortgelijke procedure voorziet.¹⁹ Hierbij kan met name worden gedacht aan het verwerven van een gekwalificeerde deelneming in een beursvennootschap, een verzekeringsonderneming, een betalingsinstelling, een instelling voor elektronisch geld, enz., zoals bedoeld in de artikelen 45 tot en met 54 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, de artikelen 64 tot en met 73 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op

dans des établissements de crédit conformément à l'article 47.

L'article 27*bis*, paragraphe 6, deuxième alinéa, de la directive prévoit en outre que si l'acquisition envisagée d'une participation importante par un établissement de crédit peut également être qualifiée d'acquisition d'une participation qualifiée dans un établissement de crédit visée à l'article 22, paragraphe 2, de la directive, l'établissement de crédit acquéreur reste également soumis à l'obligation de notification et à l'évaluation que prévoit ce dernier article. En effet, ces deux évaluations s'effectuent dans une perspective totalement différente, à savoir l'article 27*bis* de la directive en ce qui concerne l'impact sur le profil prudentiel du candidat acquéreur, par opposition à l'article 22 de la directive en ce qui concerne l'impact sur le profil prudentiel de la société cible. Dans ce cas, le délai pour l'évaluation de l'acquisition d'une participation importante ne prend fin qu'à l'expiration de la dernière des deux périodes d'évaluation. Cette disposition a été transposée par l'alinéa 7 de l'article 76/2. Faisant suite à une remarque du Conseil d'État concernant la sécurité juridique, les différents scénarios ont été clarifiés dans le texte de l'alinéa 7, selon qu'une participation qualifiée serait acquise dans un établissement de crédit belge ou dans un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre.

Bien que le régime spécial pour l'expiration des deux délais d'évaluation ne s'applique, en vertu de la directive, qu'à l'acquisition d'une participation importante qui entraîne également l'acquisition d'une participation qualifiée dans un établissement de crédit, aux fins de la transposition belge, pour des raisons de cohérence, ce régime est également appliqué à l'acquisition de participations qualifiées dans d'autres entités pour lesquelles une procédure identique ou similaire est prévue par le droit européen¹⁹. Il peut s'agir notamment de l'acquisition d'une participation qualifiée dans une société de bourse, dans une entreprise d'assurance, dans un établissement de paiement, dans un établissement de monnaie électronique, etc., telle que visée aux articles 45 à 54 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, aux articles 64 à 73 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, ou aux articles 25

¹⁹ Voor het merendeel van de financiële instellingen vonden de regels inzake de verwervingen van gekwalificeerde deelnemingen immers destijds hun gemeenschappelijke oorsprong in Richtlijn 2007/44/EG van het Europees Parlement en de Raad van 5 september 2007 tot wijziging van Richtlijn 92/49/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2002/83/EG, 2004/39/EG, 2005/68/EG en 2006/48/EG wat betreft procedureregels en evaluatiecriteria voor de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van deelnemingen in de financiële sector.

¹⁹ Les règles relatives aux acquisitions de participations qualifiées auxquelles sont soumis la plupart des établissements financiers trouvent en effet leur origine commune dans la directive 2007/44/CE du Parlement européen et du Conseil du 5 septembre 2007 modifiant la directive 92/49/CEE du Conseil et les directives 2002/83/CE, 2004/39/CE, 2005/68/CE et 2006/48/CE en ce qui concerne les règles de procédure et les critères d'évaluation applicables à l'évaluation prudentielle des acquisitions et des augmentations de participation dans des entités du secteur financier.

de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of de artikelen 25 tot en met 32 en artikel 183 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen.

Hoewel dit uiteraard reeds volgt uit het gelijkheidsbeginsel dat als algemeen beginsel van behoorlijk bestuur steeds van toepassing is op de toezichthouder als administratieve overheid, wordt in het laatste lid voor een getrouwe omzetting van de richtlijn uitdrukkelijk bevestigd dat de toezichthouder niet mag discrimineren tussen verscheidene kandidaat-verwervers die beogen een deelneming van betekenis in dezelfde entiteit te verwerven.

Invoeging van artikel 76/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27bis, lid 7 en lid 13 tot en met 15 en artikel 27ter, lid 1 en 2, lid 3, eerste alinea, en lid 4 van de richtlijn. In het bijzonder bevat deze bepaling de limitatieve criteria aan de hand waarvan de toezichthouder de voorgenomen verwerving moet beoordelen.

Bij wijze van omzetting van artikel 27bis, lid 7 wordt bepaald dat de toezichthouder ingeval van een verwerving in een intragroepscontext kan afzien van de beoordeling. Deze bepaling neemt niet weg dat de kredietinstelling in een dergelijk geval nog steeds gehouden is tot de voorafgaande kennisgeving van de voorgenomen verwerving als bedoeld in artikel 76/1. Bovendien zal in dat geval ook nog steeds de in artikel 76/2, tweede lid bedoelde beoordelingstermijn van zestig werkdagen dienen te verstrijken, vooraleer de voorgenomen verwerving kan worden geacht te zijn goedgekeurd als bedoeld in paragraaf 2, derde lid van deze ontwerpbeepaling. Artikel 76/3, § 2, derde lid voorziet namelijk in een stilzwijgende goedkeuringsprocedure (*nihil obstat*), voor het geval de toezichthouder zich niet binnen de beoordelingstermijn heeft verzet tegen de voorgenomen verwerving.

Artikel 27 ter, lid 7, b) en c) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen opstelt tot nadere bepaling van “een gemeenschappelijke beoordelingsmethode voor de in dit artikel vastgelegde criteria” en van “de procedure die van toepassing is op de kennisgeving en de krachtens de artikelen 27bis [...] vereiste prudentiële beoordeling”.

Invoeging van artikel 76/4

Paragraaf 1 van dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27bis, lid 12, eerste zin en artikel 27quater,

à 32 et à l'article 183 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement.

Bien que cela découle déjà du principe d'égalité qui, en tant que principe général de bonne administration, s'applique à l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité administrative, le dernier alinéa confirme explicitement, pour une transposition fidèle de la directive, que l'autorité de contrôle ne peut pas établir de discrimination entre plusieurs candidats acquéreurs qui ont pour projet d'acquérir une participation importante dans la même entité.

Insertion de l'article 76/3

Ce nouvel article transpose l'article 27 bis, paragraphe 7 et paragraphes 13 à 15, ainsi que l'article 27ter, paragraphes 1 et 2, paragraphe 3, premier alinéa, et paragraphe 4, de la directive. Cette disposition énonce en particulier les critères limitatifs sur la base desquels l'autorité de contrôle doit évaluer l'acquisition envisagée.

Aux fins de la transposition de l'article 27bis, paragraphe 7, il est prévu que l'autorité de contrôle peut renoncer à l'évaluation en cas d'acquisition dans un contexte intragroupe. Cette disposition n'enlève rien au fait que, en pareil cas, l'établissement de crédit reste tenu de notifier préalablement l'acquisition envisagée, comme le prévoit l'article 76/1. En outre, en l'espèce, le délai d'évaluation de soixante jours ouvrables visé à l'article 76/2, alinéa 2, doit avoir expiré avant que l'acquisition envisagée ne puisse être considérée comme approuvée au sens du paragraphe 2, alinéa 3, en projet. L'article 76/3, § 2, alinéa 3, prévoit en effet une procédure d'approbation tacite (*nihil obstat*) lorsque l'autorité de contrôle ne s'est pas opposée à l'acquisition envisagée dans le délai d'évaluation.

L'article 27 ter, paragraphe 7, b) et c), de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques de réglementation pour préciser “une méthode commune d'évaluation des critères énoncés au présent article” et “le processus applicable à la notification et à l'évaluation prudentielle requises en vertu de l'article 27bis [...]”.

Insertion de l'article 76/4

Le paragraphe 1^{er} de ce nouvel article transpose l'article 27bis, paragraphe 12, première phrase, et

lid 1 en lid 4 van de richtlijn. Deze bepaling betreft de samenwerking van de toezichthouder met andere betrokken bevoegde autoriteiten en is vrijwel identiek aan de in artikel 49 van deze wet voorziene samenwerking ingeval van de verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling.

Artikel 27*quater*, lid 5 van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische uitvoeringsnormen opstelt met het oog op “de vaststelling van de gemeenschappelijke procedures en formulieren” en “templates [ontwikkelt] voor het overlegproces tussen de betrokken bevoegde autoriteiten als bedoeld in dit artikel”.

Daarnaast zorgt paragraaf 2 van de ontwerpbepaling voor de omzetting van artikel 27*ter*, lid 2 en lid 3, tweede alinea van de richtlijn, dat betrekking heeft op de samenwerking met de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Overeenkomstig artikel 76/3, § 1, eerste lid, b), kan de toezichthouder namelijk beslissen om zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, ingeval er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is of is geweest van witwassen of terrorismefinanciering (of van een poging daartoe). Zoals toegelicht in paragraaf 2 van deze ontwerpbepaling, kan de toezichthouder zich hierbij in het bijzonder beroepen op een eventueel negatief advies van de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, dewelke hij dient te raadplegen.

Anders dan wat de tekst van de richtlijn verkeerdelijk zou kunnen doen uitschijnen (“voor zover de bevoegde autoriteiten dat advies binnen 30 werkdagen na het oorspronkelijke verzoek hebben ontvangen”), wordt hierbij verduidelijkt dat het advies van de voornoemde autoriteiten steeds in overweging dient te worden genomen door de toezichthouder, ongeacht binnen welke termijn hij dit advies ontvangen heeft, gelet op het belang en de ernst van de betrokken redenen.

Artikel 48*quindecies*, lid 6, c) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt tot nadere bepaling van “de autoriteit die in de lidstaat verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849 in het kader van de toepassing van artikel 27*ter*, lid 2, [...] van deze richtlijn”.

l'article 27*quater*, paragraphe 1 et paragraphe 4, de la directive. Cette disposition concerne la coopération entre l'autorité de contrôle et les autres autorités compétentes concernées et est presque identique à la coopération prévue par l'article 49 de la présente loi en cas d'acquisition d'une participation qualifiée dans un établissement de crédit.

L'article 27*quater*, paragraphe 5, de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques d'exécution “établissant les procédures et les formulaires communs” et “élabore des modèles à utiliser pour le processus de consultation entre les autorités compétentes concernées visé au présent article”.

En outre, le paragraphe 2 de la disposition en projet transpose l'article 27*ter*, paragraphe 2 et paragraphe 3, deuxième alinéa, de la directive, qui traite de la coopération avec les autorités compétentes responsables de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. En effet, en vertu de l'article 76/3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, b), l'autorité de contrôle peut décider de s'opposer à l'acquisition envisagée s'il existe des motifs raisonnables de soupçonner que celle-ci est en lien avec une opération (ou une tentative d'opération) de blanchiment ou de financement du terrorisme en cours ou passée. Comme expliqué au paragraphe 2 de la disposition en projet, l'autorité de contrôle peut, en particulier, s'appuyer sur tout avis défavorable des autorités compétentes responsables de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, qu'elle doit consulter.

Contrairement à ce que le texte de la directive pourrait laisser croire à tort (“un avis [...] reçu par les autorités compétentes dans un délai de trente jours ouvrables à compter de la demande initiale”), il est précisé que l'autorité de contrôle doit toujours prendre en considération l'avis des autorités précitées, quel que soit le délai dans lequel elle a reçu ledit avis, eu égard à l'importance et à la gravité des motifs considérés.

L'article 48*quindecies*, paragraphe 6, c), de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations pour préciser “l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux ou de la lutte contre le financement du terrorisme dans l'État membre conformément à la directive (UE) 2015/849 dans le cadre de l'application de l'article 27*ter*, paragraphe 2 [...], de la présente directive”.

Invoeging van artikel 76/5

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27^{quinqüies} van de richtlijn dat betrekking heeft op de casus van een vervreemding van een deelneming van betekenis door een kredietinstelling.

In tegenstelling tot bij een verwerving van een deelneming van betekenis, is voor een vervreemding van een dergelijke deelneming slechts uitsluitend een voorafgaande kennisgeving aan de toezichthouder vereist. Er wordt bovendien geen kennisgeving aan de consoliderende toezichthouder opgelegd.

Voor zover als nodig wordt eraan herinnerd dat de beslissing tot vervreemding van een deelneming van betekenis mogelijks kan kwalificeren als een strategische beslissing als bedoeld in artikel 77, eerste lid, 1° van deze wet. Vermits artikel 27^{quinqüies} van de richtlijn louter een kennisgevingsverplichting oplegt, kunnen lidstaten inderdaad voor dergelijke voorgenomen transacties nog steeds de voorafgaande goedkeuring van de toezichthouder vereisen op basis van het nationaal recht. Bijgevolg moet artikel 77 in voorkomend geval eveneens worden toegepast en kan dus worden aangenomen dat door het volgen van de in dat artikel bepaalde procedure ook aan de in artikel 76/5 bedoelde voorafgaande kennisgevingsverplichting is voldaan.

Invoeging van artikel 76/6

Dit nieuwe artikel vormt de omzetting van artikel 27^{sexies} van de richtlijn en bepaalt de maatregelen die de toezichthouder kan treffen indien een deelneming van betekenis wordt verworven zonder de bij artikel 76/1 voorgeschreven kennisgeving te hebben verricht, of ondanks het in artikel 76/3 bedoelde verzet:

— een deelneming van betekenis die werd verworven ondanks het verzet van de toezichthouder, zal leiden tot de schorsing door de toezichthouder van de uitoefening van de stemrechten die verbonden zijn aan de deelneming die de instelling aanhoudt in de doelvennootschap (gewijzigd artikel 234, § 2, 11°/3, eerste lid);

— stemrechten die toch zouden worden uitgeoefend ondanks een dergelijke schorsing kunnen, op verzoek van de toezichthouder, aanleiding geven tot de nietigverklaring door de ondernemingsrechtbank van de beslissingen van de algemene vergadering van de doelvennootschap, wanneer zonder de onwettig uitgeoefende stemrechten het vereiste quorum of de vereiste meerderheid niet zou zijn bereikt (gewijzigd artikel 234, § 2, 11°/3, tweede lid).

De toezichthouder zal echter enkel om de nietigverklaring van stemrechten kunnen verzoeken met

Insertion de l'article 76/5

Ce nouvel article transpose l'article 27^{quinqüies} de la directive, qui traite du cas de la cession d'une participation importante par un établissement de crédit.

Contrairement à l'acquisition d'une participation importante, la cession d'une telle participation ne doit être notifiée préalablement qu'à l'autorité de contrôle. Aucune notification à l'autorité de contrôle sur base consolidée n'est imposée.

À toutes fins utiles, il est rappelé que la décision de céder une participation importante peut potentiellement être qualifiée de décision stratégique au sens de l'article 77, alinéa 1^{er}, 1°, de la présente loi. En effet, dans la mesure où l'article 27^{quinqüies} de la directive impose une simple obligation de notification, les États membres peuvent toujours exiger, sur la base du droit national, que des opérations de ce type fassent l'objet d'une approbation préalable par l'autorité de contrôle. Ainsi, le cas échéant, l'article 77 doit également être appliqué et l'on peut dès lors considérer qu'en respectant la procédure prévue par cet article, l'obligation de notification préalable visée à l'article 76/5 est aussi respectée.

Insertion de l'article 76/6

Ce nouvel article transpose l'article 27^{sexies} de la directive et définit les mesures que l'autorité de contrôle peut prendre si une participation importante est acquise sans que la notification prescrite par l'article 76/1 ne soit respectée, ou en dépit de l'opposition visée à l'article 76/3:

— une participation importante acquise malgré l'opposition de l'autorité de contrôle entraînera la suspension par l'autorité de contrôle de l'exercice des droits de vote attachés à la participation détenue par l'établissement dans la société visée (article 234, § 2, 11°/3, alinéa 1^{er}, tel que modifié);

— l'exercice des droits de vote nonobstant cette suspension peut, à la demande de l'autorité de contrôle, donner lieu à l'annulation par le tribunal de l'entreprise des délibérations de l'assemblée générale de la société concernée si, sans les droits de vote illégalement exercés, les exigences de quorum ou de majorité n'auraient pas été respectées (article 234, § 2, 11°/3, alinéa 2, modifié).

L'autorité de contrôle ne pourra toutefois demander que l'annulation des droits de vote attachés aux participations

betrekking tot deelnemingen in doelvennootschappen naar Belgisch recht. De nietigverklaring van stemrechten met betrekking tot deelnemingen in doelvennootschappen naar buitenlands recht wordt immers bepaald door de *lex societatis* van de betrokken vennootschap naar buitenlands recht.

Er wordt eveneens aan herinnerd dat artikel 76/6 geenszins afbreuk doet aan de impact van het gemeenrechtelijke verbintenissenrecht (of aan enige andere prerogatieven voorzien in de wet van 25 april 2014 tot het treffen van administratieve maatregelen of het opleggen van sancties). Voornoemde tekortkomingen zouden immers de schending van een wet van openbare orde impliceren, wat de absolute nietigheid van de onderliggende overeenkomst met zich meebrengt.

Invoeging in Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling II getiteld “Fusies en splitsingen”

De nieuwe artikelen 27*nonies* tot en met 27*terdecies* van de richtlijn voeren een geharmoniseerd regime in voor de voorafgaandelijke kennisgeving van fusies of splitsingen door kredietinstellingen en goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings en de beoordeling van dergelijke verrichtingen door de bevoegde autoriteit.

Fusies en splitsingen moeten volgens de richtlijn steeds als transacties van materieel belang worden behandeld, vermits te verwachten valt dat de eruit resulterende entiteit(en) een wezenlijk ander prudentieel profiel heeft/hebben dan de entiteit(en) die vóór de fusie of de splitsing bestond(en) (zie overweging 10 van Richtlijn 2024/1619). Het nieuwe regime in de richtlijn bepaalt dan ook in het bijzonder:

- welke autoriteit bevoegd is om de fusie of splitsing te beoordelen;
- de informatie die verwacht wordt van de betrokken financieel belanghebbenden met het oog op de uitvoering van de beoordeling, rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel;
- de criteria op basis waarvan de beoordeling moet gebeuren; en
- de beoordelingsprocedure en -termijnen.

In deze Onderafdeling worden deze bepalingen omgezet ten aanzien van de kredietinstellingen naar Belgisch recht. Voor de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht worden deze bepalingen omgezet bij een wijziging van artikel 212.

dans des sociétés de droit belge. En effet, l'annulation de droits de vote attachés à une participation dans une société de droit étranger est régie par la *lex societatis* de la société de droit étranger concernée.

Il est à nouveau rappelé que l'article 76/6 ne porte en aucun cas préjudice au droit commun des obligations (ou à toute autre prérogative prévue par la loi du 25 avril 2014 permettant de prendre des mesures administratives ou d'imposer des sanctions). En effet, les manquements précités impliqueraient la violation d'une loi d'ordre public, entraînant la nullité absolue du contrat sous-jacent.

Insertion dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II d'une Sous-section II intitulée “Fusions et scissions”

Les nouveaux articles 27*nonies* à 27*terdecies* de la directive instaurent un régime harmonisé s'agissant de la notification préalable des fusions ou des scissions par les établissements de crédit, les compagnies financières et les compagnies financières mixtes approuvées et désignées et pour l'évaluation de telles opérations par l'autorité compétente.

En vertu de la directive, les fusions et les scissions doivent toujours être traitées comme des opérations importantes, car on peut considérer que l'entité ou les entités qui en résulte(nt) présente(nt) un profil prudentiel sensiblement différent de celui de l'entité ou des entités qui existai(en)t avant la fusion ou la scission (cf. le considérant 10 de la directive 2024/1619). Le nouveau régime prévu dans la directive détermine donc en particulier:

- l'autorité compétente pour évaluer la fusion ou la scission;
- les informations requises de la part des parties prenantes financières concernées pour permettre l'évaluation, tenant compte du principe de proportionnalité;
- les critères sur base desquels l'évaluation doit être effectuée; et
- la procédure et les délais de l'évaluation.

Cette Sous-section transpose ces dispositions pour les établissements de crédit de droit belge. Pour les compagnies financières et les compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge, ces dispositions sont transposées par une modification de l'article 212.

Dit nieuwe kader voor de beoordeling van fusies en splitsingen vervangt zodoende ook de goedkeuringsprocedure die voorzien is in het huidige artikel 77, eerste lid, 3° van de wet van 25 april 2014. Er zijn weliswaar enkele fundamentele verschillen te noteren in vergelijking tot het huidige regime van artikel 77:

Ten eerste is de toezichthouder niet langer steeds bevoegd om elke grensoverschrijdende fusie of splitsing te beoordelen waarbij een kredietinstelling naar Belgisch recht betrokken is. Artikel 27*decies*, lid 1 van de richtlijn bepaalt immers dat de voorgenomen transactie moet worden aangemeld:

— voor een fusie: aan de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk zal zijn voor het toezicht op de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit. De toezichthouder is bijgevolg bevoegd voor elke fusie waaruit een kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht voortvloeit;

— voor een splitsing: aan de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op de entiteit die de voorgenomen transactie uitvoert. De toezichthouder is dus bevoegd indien een kredietinstelling, een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht overgaat tot splitsing in een of meerdere verkrijgende entiteiten.

Deze bevoegdheidsverdeling heeft tot gevolg dat – anders dan onder het huidige artikel 77, eerste lid, 3° het geval is – de toezichthouder bijvoorbeeld niet langer bevoegd zal zijn voor de beoordeling van een grensoverschrijdende fusie tussen een Belgische kredietinstelling en een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, indien hieruit een kredietinstelling voortvloeit die onder het recht van die andere lidstaat ressorteert. In een dergelijk geval zal niet de toezichthouder, maar wel de bevoegde autoriteit van die andere lidstaat bevoegd zijn om deze fusie te beoordelen en zal de kredietinstelling naar Belgisch recht, samen met de andere betrokken instelling(en), een voorafgaande kennisgeving moeten indienen bij de bevoegde autoriteit van die andere lidstaat, in toepassing van de wetgeving tot omzetting van artikel 27*decies*, lid 1 van de richtlijn in die lidstaat.

Omgekeerd betekent deze verdeling evenwel ook dat indien uit een grensoverschrijdende fusie tussen kredietinstellingen die onder Belgisch recht en/of onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, een kredietinstelling naar Belgisch recht voortvloeit, de toezichthouder wel de bevoegde autoriteit is om de fusie te beoordelen en zodoende de voorafgaande kennisgeving zal ontvangen van de betrokken kredietinstellingen.

Ce nouveau cadre d'évaluation des fusions et scissions remplace donc également la procédure d'approbation instituée par l'actuel article 77, alinéa 1^{er}, 3° de la loi du 25 avril 2014. Il y a certes quelques différences fondamentales à noter par rapport au régime actuel prévu par l'article 77:

Premièrement, l'autorité de contrôle n'est plus systématiquement compétente pour évaluer chaque fusion ou scission transfrontalière impliquant un établissement de crédit de droit belge. En effet, l'article 27*decies*, paragraphe 1, de la directive dispose que l'opération envisagée doit être notifiée:

— pour une fusion: à l'autorité compétente en charge de la surveillance de l'entité résultant de l'opération envisagée. Par conséquent, l'autorité de contrôle sera compétente pour toute fusion dont résulte un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte de droit belge;

— pour une scission: à l'autorité compétente en charge de la surveillance de l'entité effectuant l'opération envisagée. L'autorité de contrôle sera donc compétente si un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée de droit belge procède à une scission en une ou plusieurs entités bénéficiaires.

Cette répartition des compétences a pour conséquence que – contrairement aux dispositions de l'actuel article 77, alinéa 1^{er}, 3° –, l'autorité de contrôle ne sera, par exemple, plus compétente pour évaluer une fusion transfrontalière entre un établissement de crédit de droit belge et un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, si cette fusion aboutit à un établissement de crédit relevant du droit de cet autre État membre. Dans ce cas, c'est l'autorité compétente de cet autre État membre, et non l'autorité de contrôle, qui sera compétente pour évaluer cette fusion et l'établissement de crédit de droit belge ainsi que le ou les autre(s) établissement(s) concerné(s) devront effectuer une notification préalable auprès de l'autorité compétente de cet autre État membre, en application de la législation transposant l'article 27*decies*, paragraphe 1, de la directive dans cet État membre.

Inversement, cette répartition implique toutefois également que, si un établissement de crédit de droit belge résulte d'une fusion transfrontalière entre des établissements de crédit de droit belge et/ou relevant du droit d'un autre État membre, l'autorité de contrôle sera l'autorité compétente pour évaluer la fusion et que, de ce fait, elle devra recevoir une notification préalable de la part des établissements de crédit concernés.

Gelijkaardige gevolgtrekkingen gelden voor de grensoverschrijdende splitsingen, waarbij de toezichthouder niet langer bevoegd zal zijn om de splitsing te beoordelen wanneer een kredietinstelling naar Belgisch recht niet de gesplitste of ontbonden, maar wel de verkrijgende entiteit is.

Ten tweede ligt de kennisgevingsverplichting ten aanzien van de bevoegde autoriteit, wat voorgenomen fusies betreft, bij elk van de betrokken “financieel belanghebbenden”, met name de kredietinstellingen en de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die een fusie aangaan, ook indien deze zelf onder het recht van een andere lidstaat ressorteren dan dat van de bevoegde autoriteit. In een dergelijk geval kan wel worden aangenomen dat één enkele kennisgeving aan de bevoegde autoriteit namens alle betrokken financieel belanghebbenden kan volstaan.

Een opmerkelijk gevolg van deze regeling is dat de toezichthouder in zijn beoordeling van de voorgenomen transactie overeenkomstig de in artikel 27*undecies*, lid 1 van de richtlijn bedoelde beoordelingscriteria ook rekening moet houden met de reputatie en de financiële soliditeit van alle bij de voorgenomen transactie betrokken financieel belanghebbenden, ook indien deze niet onder zijn toezicht vallen (omdat zij onder het recht van een andere lidstaat ressorteren). In dat geval zal de toezichthouder echter de voor deze financieel belanghebbenden bevoegde autoriteit dienen te raadplegen, gelet op de in artikel 27*duodecies* van de richtlijn voorziene procedure voor samenwerking tussen bevoegde autoriteiten.

Ten tijde van de voorbereiding van dit ontwerp werd de Europese Commissie bevraagd over de draagwijdte van de kennisgevingsverplichting bij voorgenomen splitsingen. Uit het antwoord van de Europese Commissie kon worden afgeleid dat in een dergelijk geval enkel de financieel belanghebbende die overgaat tot splitsing (met andere woorden, de vennootschap die als gevolg van de splitsing ontbonden of gesplitst zou worden) een kennisgeving bij de bevoegde autoriteit moet indienen. De bevoegde autoriteit zal echter in haar beoordeling, met name bij de splitsing door overneming²⁰, ook aandacht moeten hebben voor de reputatie en de financiële soliditeit van de andere bij de voorgenomen transactie betrokken financieel belanghebbenden.

²⁰ Anders dan bij de splitsing door oprichting van nieuwe vennootschappen, gaat in een dergelijk geval het gehele vermogen van de ontbonden vennootschap immers over op meerdere reeds bestaande vennootschappen.

Des conclusions similaires valent concernant les scissions transfrontalières, à savoir que l'autorité de contrôle ne sera plus compétente pour évaluer la scission lorsqu'un établissement de crédit de droit belge n'est pas l'entité scindée ou dissoute mais l'entité bénéficiaire.

Deuxièmement, en ce qui concerne les projets de fusion, l'obligation de notification à l'autorité compétente incombe à chacune des “parties prenantes financières” concernées, notamment aux établissements de crédit ainsi qu'aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées ou désignées qui procèdent à une fusion, même si ceux-ci relèvent eux-mêmes du droit d'un État membre autre que celui de l'autorité compétente. Dans ce cas, on peut toutefois considérer qu'une seule notification à l'autorité compétente au nom de toutes les parties prenantes financières concernées puisse suffire.

Il est à noter qu'en application de ce régime, lorsqu'elle procède à l'évaluation de l'opération envisagée conformément aux critères d'évaluation visés à l'article 27*undecies*, paragraphe 1 de la directive, l'autorité de contrôle doit également tenir compte de l'honorabilité et de la solidité financière de toutes les autres parties prenantes financières concernées participant à l'opération projetée, même si celles-ci ne relèvent pas de son contrôle (parce qu'elles relèvent du droit d'un autre État membre). Dans ce cas, l'autorité de contrôle doit toutefois consulter l'autorité compétente de ces parties prenantes financières, à la lumière de la procédure de coopération entre autorités compétentes prévue par l'article 27*duodecies* de la directive.

Au moment de la préparation du présent projet, la Commission européenne a été interrogée sur la portée de l'obligation de notification dans le cas des projets de scission. La réponse de la Commission européenne a permis de déduire que, dans pareil cas, seule la partie prenante financière qui procède à la scission (à savoir, la société qui serait dissoute ou scindée à la suite de la scission) doit effectuer une notification auprès de l'autorité compétente. L'autorité compétente devra toutefois également prendre en compte dans son évaluation, en particulier dans le cas de la scission par absorption²⁰, l'honorabilité et la solidité financière des autres parties prenantes financières participant à l'opération envisagée.

²⁰ En effet, contrairement à ce qu'il en est dans le cas de la scission par création de nouvelles sociétés, le patrimoine de la société dissoute est alors transféré dans son intégralité à plusieurs sociétés préexistantes.

Invoeging van artikel 76/7

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27*nonies* van de richtlijn. Deze bepaling bevat in de eerste plaats de nodige definities. Voor de begrippen fusie en splitsing wordt hiervoor verwezen naar de omschrijving in de artikelen 12:2 tot en met 12:8 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (hierna, het “WVV” genoemd). Deze definities stemmen op hun beurt overeen met de definities van fusies en splitsingen in artikel 27*nonies*, derde alinea van de richtlijn.²¹

Verder is aan te stippen dat deze Onderafdeling geen afbreuk doet aan de bepalingen tot omzetting van Richtlijn (EU) 2017/1132 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 aangaande bepaalde aspecten van het vennootschapsrecht (hierna, “Richtlijn 2017/1132” genoemd) in de artikelen 12:12 tot en met 12:91 van het WV, maar er een aanvulling op vormt. Er wordt in dat verband verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 76/11.

Invoeging van artikel 76/8

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27*decies*, lid 1 van de richtlijn. Deze ontwerpbeepaling verduidelijkt in welke gevallen en aan welke bevoegde autoriteit een voorafgaande kennisgeving moet worden ingediend voor een voorgenomen fusie of splitsing. Hierbij wordt telkens verwezen naar de diverse vormen van fusies, splitsingen en gelijkgestelde verrichtingen als bedoeld in de artikelen 12:2 tot en met 12:8 van het WV, te weten de fusie door overneming, de fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, de met fusie door overneming gelijkgestelde verrichtingen, de splitsing door overneming, de splitsing door oprichting van nieuwe vennootschappen, de gemengde splitsing en de met splitsing gelijkgestelde verrichtingen:

— paragraaf 1 bepaalt in welke gevallen een kredietinstelling naar Belgisch recht die voornemens is een fusie aan te gaan een voorafgaande kennisgeving moet richten aan de toezichthouder;

— paragraaf 2 bepaalt in welke gevallen een kredietinstelling naar Belgisch recht die voornemens is een fusie aan te gaan een voorafgaande kennisgeving moet richten aan de bevoegde autoriteit van een andere lidstaat, in toepassing van de bepalingen tot omzetting van artikel 27*decies* van de richtlijn in het recht van die lidstaat;

²¹ Hoewel de Europese Commissie zich ten tijde van de voorbereiding van dit ontwerp voorstond toonde van een omzetting *ad verbatim* van de definities onder artikel 27*nonies* van de richtlijn, werd geoordeeld dat een dergelijke aanpak naar Belgisch recht verkeerdelijk de indruk zou kunnen wekken dat de begrippen “fusie” en “splitsing” een andere betekenis zouden hebben onder de wet van 25 april 2014 dan onder het WV (quod non).

Insertion de l'article 76/7

Ce nouvel article transpose l'article 27*nonies* de la directive. Cette disposition contient tout d'abord les définitions nécessaires. Pour les notions de fusion et de scission, il est renvoyé aux définitions figurant dans les articles 12:2 à 12:8 du Code des sociétés et des associations (ci-après, le “CSA”). Ces définitions correspondent à leur tour aux définitions des fusions et des scissions figurant à l'article 27*nonies*, troisième alinéa, de la directive²¹.

Il convient également de noter que cette Sous-section ne porte pas préjudice aux dispositions transposant la directive (UE) 2017/1132 du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2017 relative à certains aspects du droit des sociétés (ci-après la “directive 2017/1132”) dans les articles 12:12 à 12:91 du CSA, mais les complète. À cet égard, il est renvoyé au commentaire du projet d'article 76/11.

Insertion de l'article 76/8

Ce nouvel article transpose l'article 27*decies*, paragraphe 1 de la directive. Ce projet de disposition précise dans quels cas et auprès de quelle autorité compétente une notification préalable doit être effectuée lorsqu'une fusion ou une scission est envisagée. Il est chaque fois renvoyé aux différentes formes de fusions, de scissions et d'opérations assimilées visées aux articles 12:2 à 12:8 du CSA, à savoir la fusion par absorption, la fusion par création d'une nouvelle société, les opérations assimilées à une fusion par absorption, la scission par absorption, la scission par création de nouvelles sociétés, la scission mixte et les opérations assimilées à une scission:

— le paragraphe 1^{er} énonce les cas dans lesquels un établissement de crédit de droit belge qui prévoit de procéder à une fusion doit envoyer une notification préalable à l'autorité de contrôle;

— le paragraphe 2 énonce les cas dans lesquels un établissement de crédit de droit belge qui prévoit de procéder à une fusion doit envoyer une notification préalable à l'autorité compétente d'un autre État membre, en application des dispositions transposant l'article 27*decies* de la directive dans le droit de cet État membre;

²¹ Bien qu'au moment de la préparation du présent projet, la Commission européenne se soit montrée plus favorable à une transposition *ad verbatim* des définitions de l'article 27*nonies* de la directive, il a été considéré que l'application de cette approche en droit belge pourrait donner à tort l'impression que les concepts de “fusion” et de “scission” ont des significations différentes dans la loi du 25 avril 2014 et dans le CSA (quod non).

— paragraaf 3 vormt de spiegelbepaling van paragraaf 2 en bepaalt in welke gevallen de toezichthouder de voorafgaande kennisgeving ontvangt van een financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert en die voornemens is een fusie aan te gaan;

— paragraaf 4 bepaalt in welke gevallen een kredietinstelling naar Belgisch recht die voornemens is een splitsing uit te voeren een voorafgaande kennisgeving moet richten aan de toezichthouder.

Invoeging van artikel 76/9

Dit nieuwe artikel zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 27*decies*, lid 1 van de richtlijn wat betreft het tijdstip van de voorafgaande kennisgeving, alsook voor de omzetting van artikel 27*undecies*, lid 5 van de richtlijn.

De beoordeling van de toezichthouder moet gebeuren op basis van het door het bestuursorgaan vastgestelde fusie- of splitsingsvoorstel, zoals goedgekeurd door de algemene vergadering die besluit tot de voorgenomen transactie (dit laatste tenzij in de gevallen waarin het bestuursorgaan over de goedkeuring van de transactie beslist, zie in dit verband bijvoorbeeld artikel 12:116, § 2, derde lid van het WVV), maar vooraleer de transactie wordt voltooid. Zonder dit goedgekeurd fusie- of splitsingsvoorstel zal het dossier niet als compleet kunnen worden beschouwd.

Er wordt in dit verband aan herinnerd dat deze Onderafdeling een aanvulling vormt op de bepalingen in het WVV tot omzetting van Richtlijn 2017/1132. Dit wordt verder geconcretiseerd in artikel 27*decies*, lid 8 van de richtlijn, volgens hetwelk het advies van de bevoegde autoriteit door de financieel belanghebbenden moet worden meegedeeld aan de “autoriteiten die krachtens het nationale recht belast zijn met het toezicht op de voorgenomen transactie”. Een en ander impliceert het volgende naar Belgisch recht (er wordt ook verwezen naar de commentaar bij artikel 76/11):

— ingeval van een grensoverschrijdende fusie of splitsing, moet “het met redenen omkleed advies van de bevoegde autoriteit een onderdeel zijn van de beoordeling van de naleving van alle relevante voorwaarden en de correcte vervulling van alle procedures en formaliteiten die vereist zijn voor het aan de fusie of de splitsing voorafgaande attest. Het met redenen omkleed advies moet daarom worden toegezonden aan de aangewezen nationale autoriteit die verantwoordelijk is voor de afgifte van het aan de fusie of de splitsing voorafgaande attest uit hoofde van Richtlijn (EU) 2017/1132” (overweging 14 van Richtlijn 2024/1619). Men verwijst hier naar het door de notaris te verlenen prefusieattest als bedoeld

— le paragraphe 3 constitue la disposition miroir du paragraphe 2 et énonce les cas dans lesquels l'autorité de contrôle reçoit une notification préalable d'une partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre qui prévoit de procéder à une fusion;

— le paragraphe 4 énonce les cas dans lesquels un établissement de crédit de droit belge qui prévoit de procéder à une scission doit envoyer une notification préalable à l'autorité de contrôle.

Insertion de l'article 76/9

Ce nouvel article transpose partiellement l'article 27*decies*, paragraphe 1^{er} de la directive en ce qui concerne le délai de notification préalable, ainsi que l'article 27*undecies*, paragraphe 5, de la directive.

L'évaluation de l'autorité de contrôle doit être effectuée sur la base du projet de fusion ou de scission adopté par l'organe d'administration, tel qu'approuvé par l'assemblée générale qui décide de l'opération envisagée (à l'exception des cas où l'organe d'administration se prononce sur l'approbation de l'opération; cf., par exemple, l'article 12:116, § 2, alinéa 3, du CSA), mais avant que l'opération ne soit réalisée. En l'absence de ce projet de fusion ou de scission approuvé, le dossier ne peut être considéré comme complet.

Il est rappelé à cet égard que cette Sous-section complète les dispositions du CSA qui transposent la directive 2017/1132. Ceci est notamment concrétisé par l'article 27*decies*, paragraphe 8, de la directive, conformément auquel l'avis de l'autorité compétente doit être transmis par les parties prenantes financières aux “autorités chargées, en vertu du droit national, de la surveillance de l'opération envisagée”. En droit belge, il en découle ce qui suit (il est également renvoyé au commentaire de l'article 76/11):

— dans le cas d'une fusion ou d'une scission transfrontalière, “l'avis motivé émis par l'autorité compétente devrait faire partie de l'évaluation du respect de toutes les conditions pertinentes et de l'accomplissement correct de toutes les procédures et formalités requises pour le certificat préalable à la fusion ou à la scission. Cet avis motivé devrait donc être transmis à l'autorité nationale désignée chargée de délivrer le certificat préalable à la fusion ou à la scission en vertu de la directive (UE) 2017/1132” (considérant 14 de la directive 2024/1619). Il s'agit du certificat préalable à la fusion délivré par le notaire visé à l'article 12:117 du CSA ou du certificat préalable à la scission devant être délivré conformément

in artikel 12:117 van het WVV of het te verlenen presplitsingsattest als bedoeld in artikel 12:138 van het WVV. Met het oog op het afleveren van dit attest moet de notaris immers het bestaan en de wettigheid bevestigen van de rechtshandelingen en de formaliteiten waartoe de vennootschap waarvoor hij optreedt, gehouden is. De voorafgaande toestemming van de toezichthouder is dan een van de elementen die de notaris mee in overweging zal horen te nemen vooraleer het attest af te leveren;

— ingeval van een fusie of splitsing zonder enig grensoverschrijdend aspect wordt er geen voorafgaandelijk attest afgegeven door de notaris. In dat geval zal de notaris de voorafgaande toestemming van de toezichthouder mee in overweging moeten nemen wanneer hij overgaat tot zijn controle van het bestaan en de wettigheid van de rechtshandelingen en formaliteiten voorafgaand aan het verlijden van de fusie- of splitsingsakte als bedoeld in de artikelen 12:31, 12:44, 12:54, 12:68 of 12:84 van het WVV.

Het in artikel 76/9 bepaalde tijdstip van de voorafgaande kennisgeving moet daarom garanderen dat de toezichthouder tijdig kan overgaan tot de beoordeling van de voorgenomen transactie, zodat zijn goedkeuring of verzet mee door de notaris in rekening kan worden genomen vooraleer de fusie of splitsing zal worden voltooid.

Artikel 27ter, lid 7, a) en c) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen opstelt tot nadere bepaling van “de lijst van de informatie die de kandidaat-verwerver minimaal aan de bevoegde autoriteit moet verstrekken op het tijdstip van de kennisgeving als bedoeld in [...] artikel 27decies, lid 1 [...]” en van “de procedure die van toepassing is op de kennisgeving en de krachtens [de] artikel[en] 27decies [...] vereiste prudentiële beoordeling”.

Invoeging van artikel 76/10

Dit nieuwe artikel vormt de omzetting van artikel 27decies, lid 4 tot 6 van de richtlijn. Anders dan het geval is voor de verwervingen van deelnemingen van betekenis (zie de commentaar bij ontwerpartikel 76/2), is er geen welbepaalde termijn waarbinnen de toezichthouder de voorgenomen transactie moet beoordelen. De toezichthouder moet uitsluitend binnen tien werkdagen de ontvangst bevestigen van de kennisgeving. Dit betreft een zo getrouw mogelijke omzetting van artikel 27decies van de richtlijn, dat eenzelfde systematiek hanteert. Het niet opnemen van een specifieke termijn zorgt zodoende voor een “*level playing field*” met de andere lidstaten.

Er wordt evenwel aan herinnerd dat de algemene beginselen van behoorlijk bestuur steeds van toepassing

à l'article 12:138 du CSA. En vue de délivrer ce certificat, le notaire doit, en effet, confirmer l'existence et la légalité des actes et formalités incombant à la société auprès de laquelle il instrumente. L'autorisation préalable de l'autorité de contrôle est l'un des éléments que le notaire doit prendre en considération avant de délivrer le certificat;

— dans le cas d'une fusion ou d'une scission qui ne présente pas une dimension transfrontalière, le notaire ne délivre pas de certificat préalable. Dans ce cas, le notaire doit prendre en considération l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle lorsqu'il procède à la vérification de l'existence et de la légalité des actes et formalités préalables à la passation de l'acte de fusion ou de scission visé aux articles 12:31, 12:44, 12:54, 12:68 ou 12:84 du CSA.

Le moment de la notification préalable prévu par l'article 76/9 doit donc permettre à l'autorité de contrôle de procéder en temps utile à l'évaluation de l'opération envisagée, de sorte que son approbation ou son opposition puisse être prise en compte par le notaire avant que la fusion ou la scission ne soit réalisée.

L'article 27ter, paragraphe 7, a) et c), de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques de réglementation pour préciser “la liste des informations minimales que le candidat acquéreur doit fournir à l'autorité compétente au moment de la notification visée [...] à l'article 27decies, paragraphe 1 [...]” et “le processus applicable à la notification et à l'évaluation prudentielle requises en vertu de [...] l'article 27decies”.

Insertion de l'article 76/10

Ce nouvel article transpose l'article 27decies, paragraphes 4 à 6 de la directive. Contrairement à ce qu'il en est des acquisitions de participations importantes (voyez le commentaire de l'article 76/2 en projet), l'autorité de contrôle ne dispose pas d'un délai précis pour évaluer l'opération envisagée. L'autorité de contrôle doit uniquement accuser réception de la notification dans un délai de dix jours ouvrables. Il s'agit d'une transposition aussi fidèle que possible de l'article 27decies de la directive, qui applique le même système. L'absence de délai précis permet ainsi d'assurer une “*level playing field*” avec les autres États membres.

Il est cependant rappelé que les principes généraux de bonne administration s'appliquent toujours à l'autorité

zijn op de toezichthouder in zijn hoedanigheid van administratieve overheid, waaronder het beginsel van de redelijke termijn.

Bij wijze van uitzondering wordt wel een termijn opgelegd ingeval de voorgenomen transacties binnen een intragroepscontext plaatsvinden, in welk geval paragraaf 2 van de ontwerpbeoordeling de termijnen die gelden voor de beoordeling van verwervingen van deelnemingen van betekenis van toepassing verklaart. Opnieuw gaat het hier om een getrouwe omzetting van de tekst van de richtlijn.

Invoeging van artikel 76/11

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27*decies*, lid 2 en 3 en lid 7 tot 10 en artikel 27*undecies*, lid 1 tot 3 van de richtlijn. Paragraaf 1 van deze ontwerpbeoordeling bevat de limitatieve criteria aan de hand waarvan de toezichthouder de voorgenomen transactie moet beoordelen.

Zoals reeds opgemerkt in de commentaar *supra* bij deze Onderafdeling, zal de toezichthouder in zijn beoordeling van de voorgenomen transactie overeenkomstig de in artikel 27*undecies*, lid 1 van de richtlijn bedoelde beoordelingscriteria, waar relevant, ook rekening moeten houden met de reputatie en de financiële soliditeit van andere bij de voorgenomen transactie betrokken financieel belanghebbenden die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren.²² De Franse versie van de tekst van paragraaf 1, tweede lid werd aangepast om gevolg te verlenen aan een opmerking van de Raad van State.

Tevens kan de toezichthouder afzien van het uitvoeren van de beoordeling voor een voorgenomen fusie in een intragroepscontext. Dit doet echter geen afbreuk aan de kennisgevingsverplichting die op de kredietinstelling rust als bedoeld in artikel 76/8. Bovendien moet in dit geval ook nog steeds de in artikel 76/10, § 2 bedoelde beoordelingstermijn van zestig werkdagen verstrijken als bedoeld in paragraaf 2, vierde lid, vooraleer de voorgenomen fusie kan worden geacht te zijn goedgekeurd en kan worden voltooid. Artikel 76/11, § 2, tweede lid voorziet inderdaad uitsluitend voor de transacties in een intragroepscontext in een stilzwijgende goedkeuring (*nihil obstat*) wanneer de toezichthouder zich niet binnen de

de controle en sa qualité d'autorité administrative, y compris le principe du délai raisonnable.

Par exception, un délai est toutefois imposé lorsque les opérations envisagées s'inscrivent dans un contexte intragroupe, auquel cas le paragraphe 2 de disposition en projet rend applicables les délais prévus pour l'évaluation des acquisitions de participation importantes. Il s'agit là encore d'une transposition fidèle du texte de la directive.

Insertion de l'article 76/11

Ce nouvel article transpose l'article 27*decies*, paragraphes 2 et 3 ainsi que 7 à 10, et l'article 27*undecies*, paragraphes 1 à 3 de la directive. Le paragraphe 1^{er} de la disposition en projet énonce les critères limitatifs sur base desquels l'autorité de contrôle doit évaluer l'opération envisagée.

Comme indiqué dans le commentaire ci-avant relatif à la présente Sous-section, lorsqu'elle procède à l'évaluation de l'opération envisagée conformément aux critères d'évaluation visés à l'article 27*undecies*, paragraphe 1 de la directive, l'autorité de contrôle doit également tenir compte, le cas échéant, de l'honorabilité et de la solidité financière d'autres parties prenantes financières relevant du droit d'un autre État membre participant à l'opération envisagée²². La version française du texte du paragraphe 1^{er}, alinéa 2, a été modifiée afin de donner suite à une remarque du Conseil d'État.

De même, l'autorité de contrôle peut renoncer à procéder à l'évaluation d'une fusion envisagée dans un contexte intragroupe. Cela est toutefois sans préjudice de l'obligation de notification qui incombe à l'établissement de crédit en application de l'article 76/8. En outre, en l'espèce, le délai d'évaluation de soixante jours ouvrables visé à l'article 76/10, § 2, doit avoir expiré avant que la fusion envisagée ne puisse être considérée comme approuvée et être réalisée. L'article 76/11, § 2, alinéa 2, ne prévoit en effet une approbation tacite (*nihil obstat*) lorsque l'autorité de contrôle ne s'est pas opposée à l'opération envisagée dans le délai d'évaluation que pour les opérations dans un contexte intragroupe. Un délai

²² Zoals toegelicht in de commentaar bij Onderafdeling III en artikel 76/8 zal de toezichthouder in welbepaalde gevallen namelijk ook de kennisgeving ontvangen van financieel belanghebbenden die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, in welk geval de verwijzingen naar de "kredietinstelling" in artikel 76/11 moeten worden gelezen als verwijzingen naar deze financieel belanghebbenden.

²² Comme expliqué dans le commentaire relatif à la Sous-section III et à l'article 76/8, l'autorité de contrôle reçoit en effet également, dans des cas spécifiques, les notifications de la part de parties prenantes financières relevant du droit d'un autre État membre, auquel cas les références à l'"établissement de crédit" à l'article 76/11 doivent être lues comme des références auxdites parties prenantes financières.

beoordelingstermijn heeft verzet tegen de voorgenomen transactie. Het is immers ook enkel in dergelijke intragroepscontext dat er een expliciete termijn voor de beoordelingsperiode is bepaald.

In het tweede lid van paragraaf 3 wordt bepaald wat er moet gebeuren wanneer de toezichthouder zijn beoordeling heeft voltooid. Zoals reeds uiteengezet in de commentaar bij artikel 76/9, is het aan de kredietinstelling om de toestemming (of de weigering) van de toezichthouder mee te delen aan de notaris die voor haar optreedt bij de voorgenomen transactie. De notaris zal hier vervolgens rekening mee houden voor zijn beoordeling als bedoeld in Boek 12, Titel 2 van het WVV²³, met het oog op het afleveren van het prefusie- of presplitsingattest (ingeval van een grensoverschrijdende fusie of splitsing) of zijn controle voorafgaand aan het verlijden van de akte tot vaststelling van de fusie of splitsing (ingeval van een binnenlandse fusie of splitsing).

Artikel 27ter, lid 7, b) en c) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen opstelt tot nadere bepaling van “een gemeenschappelijke beoordelingsmethode voor de [...] in artikel 27undecies vastgelegde criteria” en van “de procedure die van toepassing is op de [...] krachtens [de] artikel[en] 27decies vereiste prudentiële beoordeling”.

Invoeging van artikel 76/12

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27duodecies, lid 1 en 2 van de richtlijn, voor zover de toezichthouder de bevoegde autoriteit is om de voorgenomen transactie te beoordelen. Deze bepaling betreft de samenwerking van de toezichthouder met andere betrokken autoriteiten en is gelijkaardig aan artikel 76/4, hetwelk de samenwerking bepaalt wat betreft de beoordeling van de verwerving van een deelneming van betekenis. Er wordt verwezen naar de toelichting *supra* bij de invoeging van deze Onderafdeling.

De toezichthouder moet in het bijzonder de bevoegde autoriteit(en) raadplegen van de financieel belanghebbenden waarvan hij een kennisgeving heeft ontvangen, maar die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren. Deze raadpleging moet de toezichthouder toelaten om de reputatie en de financiële soliditeit van deze financieel belanghebbenden te kunnen beoordelen, zoals vereist is onder artikel 76/11, § 1, eerste lid, a) en b), samen gelezen met artikel 76/8, § 3.

Artikel 27duodecies, lid 3, eerste alinea van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische uitvoeringsnormen opstelt “met het oog op de vaststelling

explicite n'est par ailleurs fixé pour la période d'évaluation que dans un tel contexte intragroupe.

L'alinéa 2 du paragraphe 3 précise la marche à suivre lorsque l'autorité de contrôle a achevé son évaluation. Comme expliqué ci-avant dans le commentaire relatif à l'article 76/9 en projet, il appartient à l'établissement de crédit de notifier au notaire instrumentant dans le cadre de l'opération envisagée l'autorisation (ou le refus) de l'autorité de contrôle. Le notaire en tient alors compte dans son évaluation telle que visée au Livre 12, Titre 2, du CSA²³, en vue de délivrer le certificat de pré-fusion ou de pré-scission (dans le cas d'une fusion ou d'une scission transfrontalière) ou de procéder à sa vérification préalablement à la passation de l'acte de fusion ou de scission (dans le cas d'une fusion ou d'une scission nationale).

L'article 27ter, paragraphe 7, b) et c) de la directive dispose que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques de réglementation afin de mieux définir “une méthode commune d'évaluation des [...] critères énoncés à l'article 27undecies” et “le processus applicable à la notification prudentielle [...] requise en vertu de l'article 27decies”.

Insertion de l'article 76/12

Ce nouvel article transpose l'article 27duodecies, paragraphes 1 et 2 de la directive, pour autant que l'autorité de contrôle soit l'autorité compétente habilitée à évaluer l'opération envisagée. Cette disposition concerne la coopération de l'autorité de contrôle avec d'autres autorités concernées et est similaire à l'article 76/4, lequel définit la coopération aux fins de l'évaluation de l'acquisition d'une participation importante. Il est fait référence au commentaire ci-avant relatif à l'insertion de la présente Sous-section.

L'autorité de contrôle est tenue en particulier de consulter l'autorité ou les autorités compétente(s) des parties prenantes financières dont elle a reçu une notification, mais qui relèvent du droit d'un autre État membre. Cette consultation doit permettre à l'autorité de contrôle d'évaluer l'honorabilité et la solidité financière de ces parties prenantes financières, comme que requis par l'article 76/11, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, a) et b), lu conjointement avec l'article 76/8, § 3.

L'article 27duodecies, paragraphe 3, premier alinéa de la directive dispose que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques d'exécution “établissant

²³ Zie in het bijzonder de artikelen 12:31, 12:44, 12:54, 12:68, 12:84, 12:117 of 12:138 van het WVV.

²³ Voyez notamment les articles 12:31, 12:44, 12:54, 12:68, 12:84, 12:117 ou 12:138 du CSA.

van de gemeenschappelijke procedures en formulieren” en “templates [ontwikkelt] voor het overlegproces tussen de betrokken bevoegde autoriteiten als bevoegd in dit artikel.”.

Daarnaast zorgt paragraaf 2 van dit artikel voor de omzetting van artikel 27*undecies*, lid 2 en lid 3, tweede alinea van de richtlijn. Net zoals het geval is voor de beoordeling van de voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis, kan een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering (of een poging daartoe) ook een reden vormen voor de toezichthouder om zich tegen de voorgenomen transactie te verzetten (artikel 76/11, § 1, e)), rekening houdende met het eventuele negatieve advies van de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Er wordt verwezen naar de commentaar bij de gelijkaardige paragraaf 2 van artikel 76/4.

Invoeging van artikel 76/13

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27*duodecies*, lid 1 en 2 van de richtlijn, voor zover een kredietinstelling naar Belgisch recht een kennisgeving heeft ingediend bij de bevoegde autoriteit van een andere lidstaat die bevoegd is om de voorgenomen transactie te beoordelen, in overeenstemming met ontwerpartikel 76/8, § 2. In dat geval wordt de toezichthouder geraadpleegd door de bevoegde autoriteit van die andere lidstaat. Deze bepaling vormt bijgevolg de spiegelbepaling van artikel 76/12, § 1.

Invoeging van artikel 76/14

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27*terdecies* van de richtlijn en bepaalt de maatregelen die de toezichthouder kan treffen indien een fusie of splitsing wordt voltooid zonder de vereiste voorafgaande kennisgeving of zonder de voorafgaande goedkeuring van de toezichthouder. Er wordt opnieuw opgemerkt dat deze ontwerpbeepaling geenszins afbreuk doet aan de impact van het gemeenrecht (of aan enige andere prerogatieven voorzien in de wet van 25 april 2014 tot het treffen van administratieve maatregelen of het opleggen van sancties).

Invoeging in Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling III getiteld “Materiële overdrachten van activa en passiva”

De nieuwe artikelen 27*septies* en 27*octies* van de richtlijn voeren een geharmoniseerd regime in voor de voorafgaandelijke kennisgeving van materiële overdrachten van activa of passiva door kredietinstellingen en goedgekeurde of aangewezen financiële holdings

les procédures et les formulaires communs” et “élabore des modèles à utiliser pour le processus de consultation entre les autorités compétentes concernées visé au présent article.”.

Le paragraphe 2 de la disposition transpose l’article 27*undecies*, paragraphes 2 et 3, deuxième alinéa de la directive. Comme pour l’évaluation de l’acquisition envisagée d’une participation importante, toute suspicion de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme (ou d’une telle tentative) peut également constituer un motif pour l’autorité de contrôle de s’opposer à l’opération envisagée (article 76/11, § 1^{er}, e)), en tenant compte de l’avis négatif éventuel des autorités compétentes responsables de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Il est renvoyé au commentaire relatif au paragraphe 2 de l’article 76/4 dont le contenu est similaire.

Insertion de l’article 76/13

Ce nouvel article transpose l’article 27*duodecies*, paragraphes 1 et 2 de la directive pour autant qu’un établissement de crédit de droit belge ait soumis une notification à l’autorité compétente d’un autre État membre en charge de l’évaluation de l’opération envisagée conformément à l’article 76/8, § 2 en projet. En l’espèce, l’autorité de contrôle est consultée par l’autorité compétente de cet autre État membre. Cette disposition constitue ainsi la disposition miroir de l’article 76/12, § 1^{er}.

Insertion de l’article 76/14

Ce nouvel article transpose l’article 27*terdecies* de la directive et définit les mesures que l’autorité de contrôle peut prendre si une fusion ou une scission est réalisée en l’absence de la notification préalable requise ou de l’approbation préalable de l’autorité de contrôle. Il est rappelé que ce projet de disposition ne porte en aucun cas préjudice au droit commun (ou à toute autre prérogative prévue par la loi de 25 avril 2014 en matière de mesures administratives ou d’imposition de sanctions).

Insertion dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II, de la Sous-section III intitulée “Transferts significatifs d’actifs ou de passifs”

Les nouveaux articles 27*septies* et 27*octies* de la directive instaurent un régime harmonisé concernant la notification préalable des transferts significatifs d’actifs ou de passifs par les établissements de crédit, les compagnies financières et les compagnies financières

en gemengde financiële holdings. Een overdracht van activa of passiva wordt geacht van materieel belang te zijn wanneer deze minstens gelijk is aan 10 % van de totale activa of passiva van de betrokken instelling (of 15 % ingeval van een overdracht in intragroepscontext). Anders dan bij de verwervingen van deelnemingen van betekenis en de fusies en de splitsingen, is voor de materiële overdrachten volgens de richtlijn uitsluitend de voorafgaande kennisgeving aan de voor de betrokken instelling bevoegde autoriteit vereist. Er wordt evenwel verwezen naar de commentaar bij artikel 76/15, wat betreft de interactie met het gewijzigde artikel 77 van deze wet.

In deze Onderafdeling worden deze bepalingen omgezet ten aanzien van de kredietinstellingen naar Belgisch recht. Voor de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht worden deze bepalingen omgezet bij een wijziging van artikel 212 van de wet van 25 april 2014.

Invoeging van artikel 76/15

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27septies van de richtlijn. Deze bepaling preciseert in welke gevallen en door welke entiteiten een voorafgaande kennisgeving vereist is. Er wordt benadrukt dat het toepassingsgebied van de kennisgevingsverplichting zeer ruim is:

— de kennisgevingsverplichting is van toepassing zodra een kredietinstelling als overdrager of ontvanger betrokken is bij een materiële overdracht van activa of passiva. Ze geldt met andere woorden ook indien een kredietinstelling activa of passiva overdraagt aan of ontvangt van een niet-gereguleerde onderneming die niet aan enig toezicht is onderworpen. Hetzelfde geldt voor overdrachten door goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings, zoals voorzien in het gewijzigde artikel 212;

— zij geldt voor elk van de kredietinstellingen en goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die bij de overdracht betrokken zijn. Voor deze laatste categorieën wordt dit voorzien door het gewijzigde artikel 212.

Nu het slechts gaat om een verplichting tot voorafgaande kennisgeving, hoeven de beoordeling en de toestemming van de toezichthouder niet te worden afgewacht vooraleer de transactie kan worden voltooid.

Aangezien artikel 27septies van de richtlijn echter slechts een minimumharmonisatie voorschrijft, kunnen de lidstaten de daadwerkelijke voorafgaande goedkeuring van de materiële overdracht van activa of passiva

mixtes approuvées ou désignées. Un transfert d'actifs ou de passifs est considéré comme significatif s'il est au moins égal à 10 % du total de l'actif ou du passif de l'établissement concerné (ou 15 % dans le cas d'un transfert dans un contexte intragroupe). Contrairement aux acquisitions de participations importantes et aux fusions et scissions, les transferts significatifs prévus par la directive nécessitent uniquement une notification préalable à l'autorité compétente de l'établissement concerné. Il est toutefois renvoyé aux commentaires relatifs à l'article 76/15, en ce qui concerne l'interaction avec l'article 77 tel que modifié de la présente loi en projet.

Cette Sous-section transpose ces dispositions concernant les établissements de crédit de droit belge. Pour les compagnies financières et les compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge, ces dispositions seront transposées par une modification de l'article 212 de la loi du 25 avril 2014.

Insertion de l'article 76/15

Ce nouvel article transpose l'article 27septies de la directive. Cette disposition précise dans quels cas et de quelles entités une notification préalable est requise. Il convient de souligner que le champ d'application de l'obligation de notification est très large:

— l'obligation de notification s'applique dès qu'un établissement de crédit est impliqué dans un transfert significatif d'actifs ou de passifs en qualité de cédant ou de cessionnaire. En d'autres termes, elle s'applique également si un établissement de crédit transfère des actifs ou des passifs à une entité non réglementée qui n'est soumise à aucun régime de contrôle, ou en reçoit de telle entité. Il en va de même pour les transferts effectués par des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et désignées, ainsi que le prévoit l'article 212 modifié;

— elle s'applique à chaque établissement de crédit, compagnie financière et compagnie financière mixte approuvée et désignée participant au transfert. Pour ces dernières catégories, ceci est prévu sous l'article 212 modifié.

Comme il ne s'agit que d'une obligation de notification préalable, il n'est pas nécessaire d'attendre l'évaluation et l'autorisation de l'autorité de contrôle avant de pouvoir réaliser l'opération.

Attendu toutefois que l'article 27septies de la directive ne prescrit qu'une harmonisation minimale, les États membres peuvent toutefois exiger une approbation préalable effective du transfert significatif d'actifs ou de

vereisen. Er wordt in paragraaf 1, eerste lid vanuit die optiek aan herinnerd dat de kennisgevingsplicht geldt onverminderd de regeling voor de voorafgaande goedkeuring van strategische beslissingen of gehele of gedeeltelijke overdrachten van het bedrijf of het net als bedoeld in gewijzigd artikel 77, eerste lid, 1° en 4° van deze wet.

Het is inderdaad mogelijk (en zelfs waarschijnlijk) dat overdrachten van activa of passiva als bedoeld in artikel 76/15 ook kwalificeren als een strategische beslissing en/of als een gehele of gedeeltelijke overdracht van het bedrijf of het net. In dat geval moet de goedkeuringsprocedure uit het gewijzigde artikel 77 worden gevolgd en kan worden aangenomen dat daarmee eveneens is voldaan aan de kennisgevingsverplichting onder artikel 76/15.

Omgekeerd is het in principe mogelijk dat een overdracht van activa of passiva wordt geacht van materieel belang te zijn, maar niet gecapteerd wordt onder gewijzigd artikel 77. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan de verkoop van een onroerend goed of de overdracht van welbepaalde schulden of schuldvorderingen. Dergelijke transacties kwalificeren niet als de gehele of gedeeltelijke overdracht van het bedrijf of het net. Afhankelijk van de precieze omstandigheden, zou het verder kunnen voorvallen dat deze transacties evenmin het vereiste belang en de globale impact op de verschillende functies of op de financiële situatie van de betrokken instelling vertonen om te kwalificeren als een strategische beslissing (er wordt ook verwezen naar de commentaren bij de wijzigingen aan artikel 3, 63° en artikel 77). In dergelijke uitzonderlijke gevallen zal er dan alsnog een kennisgeving aan de toezichthouder moeten gebeuren in toepassing van artikel 76/15.

Met het oog op een zo getrouw mogelijke omzetting van de richtlijn en dergelijke uitzonderlijke gevallen in-dachtig, werd artikel 27septies van de richtlijn omgezet in een afzonderlijke ontwerpbeplanning. Ingeval van twijfel, strekt het tot aanbeveling dat de betrokken kredietinstelling voorafgaandelijk de toezichthouder contacteert om te verifiëren of de voorgenomen transactie binnen het toepassingsgebied van de toepasselijke kennisgevingsverplichtingen onder, respectievelijk, gewijzigd artikel 77, eerste lid, 1° en/of 4° en artikel 76/15 valt.

Artikel 76/15, paragrafen 2 en 3 gaan nader in op de kwalificatie als een overdracht van materieel belang. Er wordt hiervoor gebruik gemaakt van een materialiteitsdrempel ten belope van 10 % van de totale activa of passiva van de betrokken instelling, of 15 % van de totale activa of passiva indien de overdracht gebeurt tussen entiteiten van dezelfde groep. Indien er dus een

passifs. À cet égard, il est rappelé au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, que l'obligation de notification s'applique sans préjudice du régime d'approbation préalable des décisions stratégiques ou des cessions totales ou partielles de l'entreprise ou de son réseau visé à l'article 77, paragraphe 1^{er}, 1° et 4° tel que modifié de la loi en projet.

Il est en effet possible (sinon probable) que les transferts d'actifs ou de passifs visés à l'article 76/15 puissent également être qualifiés de décision stratégique et/ou de cession totale ou partielle de l'entreprise ou de son réseau. Dans ce cas, la procédure d'approbation prévue par l'article 77 tel que modifié doit être suivie et on peut considérer que l'obligation de notification visée à l'article 76/15 a dès lors été respectée.

Inversement, il est en principe possible qu'un transfert d'actifs ou de passifs soit considéré comme significatif sans pour autant relever de l'article 77 modifié. Il peut s'agir, par exemple, de la vente d'un bien immobilier ou du transfert de dettes ou de créances bien définies. Ces opérations ne s'entendent pas comme une cession totale ou partielle de l'entreprise ou de son réseau. En fonction des circonstances précises, il se pourrait également que ces transactions n'aient pas davantage l'importance et l'impact global sur les différentes fonctions ou sur la situation financière de l'établissement concerné requis pour être qualifiées de décision stratégique (il est également renvoyé aux commentaires relatifs aux modifications de l'article 3, 63° et de l'article 77). Dans ces cas exceptionnels, une notification à l'autorité de contrôle devra encore être effectuée en application de l'article 76/15.

Afin de transposer la directive le plus fidèlement possible tout en tenant compte de ces cas exceptionnels, l'article 27septies de la directive a été transposé par une disposition distincte. En cas de doute, il est recommandé à l'établissement de crédit concerné de s'adresser préalablement à l'autorité de contrôle afin de vérifier si l'opération envisagée entre dans le champ d'application des obligations de notification applicables en application respectivement de l'article 77, alinéa 1^{er}, 1°, et/ou 4° et de l'article 76/15.

L'article 76/15, §§ 2 et 3 précise la qualification de transfert significatif. Il est fait usage à cette fin d'un seuil de matérialité de 10 % du total des actifs ou des passifs de l'établissement concerné ou de 15 % du total des actifs ou des passifs si le transfert est effectué entre entités d'un même groupe. Ainsi, un transfert d'actifs nécessite une notification préalable à l'autorité de contrôle si ledit

overdracht zou gebeuren van activa, dan zou hiervoor een voorafgaandelijke kennisgeving moeten worden ingediend bij de toezichthouder indien de overdracht ten minste gelijk is aan 10 % van de totale activa van de betrokken instelling.

Artikel 27ter, lid 7, a) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen opstelt tot nadere bepaling van “de lijst van de informatie die de kandidaat-verwerver minimaal aan de bevoegde autoriteit moet verstrekken op het tijdstip van de kennisgeving als bedoeld in [...] artikel 27septies, lid 1 [...]”.

Invoeging van artikel 76/16

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 27octies van de richtlijn en bepaalt de maatregelen die de toezichthouder kan treffen als een materiële overdracht van activa of passiva plaatsvindt zonder de vereiste voorafgaande kennisgeving aan de toezichthouder.

Invoeging in Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II, van een Onderafdeling IV getiteld “Strategische beslissingen, bepaalde effectenverwervingen en overdrachten door of tussen kredietinstellingen”

Het opschrift van deze Onderafdeling wordt gewijzigd om rekening te houden met de gewijzigde structuur van Afdeling II en de inhoud van het gewijzigde artikel 77.

Wijziging van artikel 77

Artikel 77 dient te worden gewijzigd om deze bepaling af te stemmen op de omzetting van de artikelen 27bis tot en met 27terdecies van de richtlijn.

Ten eerste wordt de formulering van het eerste lid aangepast om te bepalen dat artikel 77 niet geldt voor beslissingen van kredietinstellingen waarvoor reeds de voorafgaande toestemming vereist is van de toezichthouder of van een andere bevoegde autoriteit op grond van een geharmoniseerde bepaling, vermits dergelijke geharmoniseerde bepalingen van het Europees recht verhinderen dat de toezichthouder zich op grond van het nationale recht nogmaals over dezelfde beslissing zou buigen en eventueel in andere zin zou oordelen, dan wel bijkomende voorwaarden zou opleggen.

Meer bepaald laten de geharmoniseerde bepalingen met betrekking tot de verwervingen van deelnemingen van betekenis en de fusies en splitsingen in de artikelen 27bis tot en met 27sexies en de artikelen 27nonies tot en met 27terdecies van de richtlijn niet langer toe dat de toezichthouder deze voorgenomen transacties ook nog eens zou beoordelen onder artikel 77:

transfert est au moins égal à 10 % du total des actifs de l'établissement concerné.

L'article 27ter, paragraphe 7, a) de la directive dispose que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques de réglementation pour préciser “la liste des informations minimales que le candidat acquéreur doit fournir à l'autorité compétente au moment de la notification visée à [...] l'article 27septies, paragraphe 1 [...]”.

Insertion de l'article 76/16

Ce nouvel article transpose l'article 27octies de la directive et définit les mesures que l'autorité de contrôle est habilitée à prendre si un transfert significatif d'actifs ou de passifs est réalisé en l'absence de la notification préalable requise à l'autorité de contrôle.

Insertion dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II, de la Sous-section IV intitulée “Décisions stratégiques, certaines acquisitions de titres et certains transferts par ou entre établissements de crédit”

L'intitulé de cette Sous-section est adapté pour refléter la modification de la structure de la Section II et le contenu de l'article 77 amendé.

Modification de l'article 77

Il convient de modifier l'article 77 afin de mettre cette disposition en concordance avec la transposition des articles 27bis à 27terdecies de la directive.

Dans un premier temps, la formulation de l'alinéa 1^{er} est modifiée afin de préciser que l'article 77 ne s'applique pas aux décisions des établissements de crédit pour lesquels l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle ou d'une autre autorité compétente est déjà requise en application d'une disposition harmonisée, attendu que de telles dispositions harmonisées de droit européen empêchent l'autorité de contrôle de réexaminer la même décision en vertu du droit national et, le cas échéant, de statuer différemment ou d'imposer des conditions supplémentaires.

Plus précisément, les dispositions harmonisées relatives aux acquisitions de participations importantes et aux fusions et scissions des articles 27bis à 27sexies et des articles 27nonies à 27terdecies de la directive ne permettent plus à l'autorité de contrôle de réévaluer ces opérations envisagées au titre de l'article 77:

— de voorgenomen verwervingen van een deelneming van betekenis waarvoor een kennisgeving is vereist overeenkomstig ontwerpartikel 76/1: gelet op de geharmoniseerde regeling onder de artikelen 27*bis* tot en met 27*sexies* van de richtlijn is de toezichthouder niet langer bevoegd om de voorgenomen verwerving bijkomend te beoordelen overeenkomstig artikel 77. Vooreerst bepaalt artikel 27*bis*, lid 3 van de richtlijn, zoals omgezet in de ontwerpartikelen 76/1 en 182/1, immers of de toezichthouder, dan wel de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder gezamenlijk, bevoegd zijn om de voorgenomen verwerving te beoordelen. Van deze bevoegdheidsverdeling in de richtlijn kan niet worden afgeweken. Daarnaast kan de bevoegde autoriteit zich enkel verzetten tegen de voorgenomen verwerving als daarvoor redelijke gronden zijn op grond van de criteria van artikel 27*ter*, lid 1 van de richtlijn of indien de verstrekte informatie onvolledig is (ontwerpartikel 76/3, § 2). Dit geharmoniseerde Europeesrechtelijke regime bepaalt dus zowel de bevoegde autoriteit als de beoordelingscriteria en laat geen ruimte meer voor een bijkomende beoordeling van een voorgenomen verwerving op basis van het nationaal recht van een lidstaat, door een andere autoriteit dan de bij de richtlijn aangeduide bevoegde autoriteit en/of op basis van andere beoordelingscriteria;

— de fusies of splitsingen waarvoor een kennisgeving is vereist overeenkomstig ontwerpartikel 76/8 of overeenkomstig de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van artikel 27*decies*, lid 1 van de richtlijn: ook in dit geval is de toezichthouder niet langer bevoegd om de fusie of splitsing bijkomend te beoordelen met toepassing van artikel 77 van de wet van 25 april 2014. Artikel 27*decies*, lid 1 van de richtlijn, zoals omgezet in ontwerpartikel 76/8, bepaalt immers welke autoriteit bevoegd is om over de voorgenomen transactie te oordelen, met name de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk zal zijn voor het toezicht op de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit (bij een fusie) of de autoriteit die belast is met het toezicht op de entiteit die de voorgenomen transactie uitvoert (bij een splitsing). Van deze bevoegdheidsverdeling kan niet worden afgeweken. Een en ander kan ertoe leiden dat een autoriteit van een andere lidstaat bevoegd is om te oordelen over een fusie of splitsing waarbij een kredietinstelling naar Belgisch recht betrokken is (er wordt verwezen naar de commentaar bij Onderafdeling II en ontwerpartikel 76/8). Daarnaast kan de bevoegde autoriteit zich enkel verzetten tegen de voorgenomen transactie indien niet aan de criteria van artikel 27*undecies*, lid 1 van de richtlijn is voldaan of indien de verstrekte informatie onvolledig is (ontwerpartikel 76/11, § 3). Ook hier is er dan ook geen ruimte meer voor een bijkomende beoordeling van een fusie of splitsing op basis van het nationaal recht van een lidstaat, door een andere autoriteit dan de bij de

— les projets d'acquisition d'une participation importante pour lesquels une notification est requise en application de l'article 76/1 en projet: vu le régime harmonisé prévu aux articles 27*bis* à 27*sexies* de la directive, l'autorité de contrôle n'est plus habilitée à procéder à une évaluation supplémentaire de l'acquisition envisagée en vertu de l'article 77. En effet, premièrement, l'article 27*bis*, paragraphe 3 de la directive, tel que transposé dans les articles 76/1 et 182/1 en projet, détermine si la compétence pour évaluer l'acquisition envisagée incombe soit à l'autorité de contrôle, soit conjointement à l'autorité de contrôle et à l'autorité de contrôle sur base consolidée. Il ne peut être dérogé à cette répartition des compétences prévue par la directive. En outre, l'autorité compétente ne peut s'opposer à l'acquisition envisagée que s'il existe des motifs raisonnables de le faire au regard des critères énoncés à l'article 27*ter*, paragraphe 1 de la directive ou si les informations fournies sont incomplètes (article 76/3, § 2 en projet). Ce régime de droit européen harmonisé détermine donc à la fois l'autorité compétente et les critères d'évaluation et ne laisse dès lors aucune place à une évaluation supplémentaire d'une acquisition envisagée fondée sur le droit national d'un État membre, par une autorité autre que l'autorité compétente désignée par la directive et/ou sur la base d'autres critères d'évaluation;

— les fusions ou scissions pour lesquelles une notification est requise conformément à l'article 76/8 en projet ou en application de la législation d'un autre État membre transposant l'article 27*decies*, paragraphe 1 de la directive: en l'espèce également, l'autorité de contrôle n'est plus habilitée à procéder à une évaluation supplémentaire de la fusion ou de la scission en application de l'article 77 de la loi du 25 avril 2014. L'article 27*decies*, paragraphe 1 de la directive, tel que transposé par l'article 76/8 en projet, précise en effet quelle est l'autorité compétente habilitée à statuer sur l'opération envisagée, à savoir l'autorité compétente qui sera chargée du contrôle de l'entité résultant de l'opération envisagée (dans le cas d'une fusion) ou l'autorité chargée de la surveillance de l'entité effectuant l'opération envisagée (dans le cas d'une scission). Il ne peut être dérogé à cette répartition de compétences. En conséquence, une autorité d'un autre État membre pourrait être compétente pour statuer sur une fusion ou une scission impliquant un établissement de crédit de droit belge (cf. les commentaires relatifs à la Sous-section II et à l'article 76/8 en projet). En outre, l'autorité compétente ne peut s'opposer à l'opération envisagée que si les critères énoncés à l'article 27*undecies*, paragraphe 1 de la directive ne sont pas remplis ou si les informations fournies sont incomplètes (article 76/11, § 3 en projet). Ici aussi, aucune place n'est laissée pour une évaluation supplémentaire d'une fusion ou d'une scission fondée sur le droit national d'un État membre, par une

richtlijn aangeduide bevoegde autoriteit en/of op basis van andere beoordelingscriteria.

Een ander voorbeeld zijn de geharmoniseerde bepalingen inzake de gekwalificeerde deelnemingen (zie de artikelen 46 tot en met 54 de wet van 25 april 2014), dewelke verhinderen dat de toezichthouder bijkomende voorwaarden zou opleggen bij de toepassing van artikel 77 van de wet van 25 april 2014.

In dezelfde zin verhindert de rechtstreekse werking van Europese verordeningen evenzeer dat de toezichthouder zich op grond van het nationale recht nogmaals over eenzelfde beslissing zou buigen. Bij wijze van algemener voorbeeld kan worden verwezen naar de in artikel 8 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde ontheffing die de toezichthouder kan verlenen van de toepassing van de liquiditeitsvereisten op individuele basis (ook bekend als de “*liquidity waivers*”). Ook in een dergelijk geval zou artikel 77 van de wet van 25 april 2014 niet langer kunnen worden toegepast.

Gelet op de voorgaande vaststellingen en overwegingen, werd zodoende het eerste lid gewijzigd om de draagwijdte van de Europese geharmoniseerde bepalingen op een omvattende wijze te reflecteren. Het strekt tot aanbeveling dat de betrokken instelling, ingeval van twijfel, de toezichthouder voorafgaandelijk contacteert om te verifiëren of een beslissing al dan niet binnen het toepassingsgebied van artikel 77, eerste lid van de wet van 25 april 2014 valt.

Ten tweede werd er voor de fusies en splitsingen een afzonderlijk nieuw regime ingevoerd in de artikelen 76/7 tot en met 76/14, tot omzetting van de artikelen 27*nonies* tot en met 27*terdecies* van de richtlijn. De bepalingen onder artikel 77, eerste lid, 3° worden daarom ook opgeheven. Er wordt verwezen naar de commentaren bij de artikelen 76/7 tot en met 76/14.

Tot slot wordt eraan herinnerd dat artikel 77 nog steeds kan worden toegepast voor bepaalde beslissingen of transacties die onder de bepalingen tot omzetting van de richtlijn slechts een voorafgaande kennisgeving vereisen, maar geen voorafgaande goedkeuring, met name:

— een beslissing tot vervreemding van een deelneming van betekenis als bedoeld in artikel 76/5, ter omzetting van artikel 27*quinqüies* van de richtlijn, uitsluitend indien deze ook zou kwalificeren als een strategische beslissing als bedoeld in artikel 77, eerste lid, 1°;

— een materiële overdracht van activa of passiva als bedoeld in artikel 76/15, ter omzetting van artikel 27*septies* van de richtlijn, uitsluitend indien dergelijke overdracht ook zou kwalificeren als een strategische beslissing als

autorité autre que l'autorité compétente désignée par la directive et/ou sur la base d'autres critères d'évaluation.

Un autre exemple réside dans les dispositions harmonisées relatives aux participations qualifiées (voyez les articles 46 à 54 de la loi du 25 avril 2014), qui empêchent l'autorité de contrôle d'imposer des conditions supplémentaires en application de l'article 77 de la loi du 25 avril 2014.

Dans le même esprit, l'effet direct des règlements européens empêche également l'autorité de contrôle de réexaminer la même décision en vertu du droit national. À titre d'exemple plus général, on peut faire référence à la dérogation visée à l'article 8 du règlement n° 575/2013 que l'autorité de contrôle peut accorder par rapport à l'application des exigences de liquidité sur une base individuelle (également connue sous le nom de “*liquidity waivers*”). Dans ce cas également, l'article 77 de la loi du 25 avril 2014 ne pourrait plus être appliqué.

Eu égard aux observations et aux considérations qui précèdent, l'alinéa 1^{er} a donc été modifié afin de refléter de manière exhaustive le champ d'application des dispositions de droit européen harmonisées. En cas de doute, il est recommandé à l'établissement concerné de s'adresser préalablement à l'autorité de contrôle afin de vérifier si une décision relève ou non du champ d'application de l'article 77, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014.

Deuxièmement, un nouveau régime distinct pour les fusions et les scissions a été introduit par les articles 76/7 à 76/14, transposant les articles 27*nonies* à 27*terdecies* de la directive. Les dispositions de l'article 77, alinéa 1^{er}, 3°, sont donc corrélativement abrogées. Il est renvoyé aux commentaires relatifs aux articles 76/7 à 76/14.

Enfin, il est rappelé que l'article 77 peut toujours être appliqué à certaines décisions ou opérations qui, selon les dispositions de transposition de la directive, ne nécessitent qu'une notification préalable et non une approbation préalable, notamment:

— une décision de cession d'une participation importante au sens de l'article 76/5, transposant l'article 27*quinqüies* de la directive, uniquement si celle-ci est également qualifiée de décision stratégique au sens de l'article 77, premier alinéa, 1°;

— un transfert significatif d'actifs ou de passifs au sens de l'article 76/15, transposant l'article 27*septies* de la directive, uniquement si ce transfert est également qualifié de décision stratégique au sens de l'article 77,

bedoeld in artikel 77, eerste lid, 1° en/of als een gehele of gedeeltelijke overdracht van het bedrijf of het net als bedoeld in artikel 77, eerste lid, 4°.

Indien er voor dergelijke beslissingen, waarvoor louter een kennisgeving is vereist overeenkomstig de geharmoniseerde bepalingen, ook zou worden voorzien in een algemene uitsluiting van het toepassingsgebied van artikel 77, zou dit immers twee belangrijke nadelen hebben voor de betrokken kredietinstellingen.

Ten eerste zou een gebrek aan voorafgaande toestemming van de toezichthouder impliceren dat instellingen voor dergelijke transacties niet langer een beroep kunnen doen op de tegenstelbaarheidsregel uit artikel 78 van de bankwet. Op grond hiervan zal de toestemming van de toezichthouder gepubliceerd worden in het *Belgisch Staatsblad*, met als gevolg dat de overdracht van rechten en verplichtingen die voortkomen uit de verrichting tegenstelbaar wordt aan derden (waardoor de kredietinstelling niet langer elke betrokkene afzonderlijk dient te informeren van de overdracht). Dit is in het bijzonder relevant indien een materiële overdracht van activa of passiva in de zin van artikel 76/15 ook zou kwalificeren als een gehele of gedeeltelijke overdracht van het bedrijf of het net in de zin van artikel 77, eerste lid, 4°. Indien er geen goedkeuring door de toezichthouder is, maar enkel een loutere kennisgeving aan de toezichthouder, is het niet mogelijk om artikel 78 toe te passen.

Ten tweede gaat het in de voornoemde gevallen om potentieel impactvolle beslissingen die achteraf moeilijk terug te draaien zijn door de betrokken instelling. In die zin brengt een louter “ex-posttoezicht” door de toezichthouder de nodige risico’s met zich mee voor de instelling.

De wijziging in het eerste lid, 4° strekt ertoe de Franse versie in overeenstemming te brengen met de Nederlandse tekst van de bepaling. Deze laatste sluit beter aan bij de toelichting bij de betrokken bepaling zoals reeds vermeld in de parlementaire stukken bij de wet van 22 maart 1993 (*Parl. St.*, Senaat 1992-93, nr. 616-1, blz. 37).

Invoeging in Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling V getiteld “Tegenstelbaarheid van overdrachten van rechten en verplichtingen”

In Onderafdeling V wordt het bestaande artikel 78 hernomen.

Wijziging van artikel 78

Artikel 78 wordt gewijzigd om te waarborgen dat voor fusies en splitsingen waarvoor toestemming wordt

premier alinéa, 1° et/ou de cession de l’ensemble ou d’une partie de l’activité du réseau au sens de l’article 77, premier alinéa, 4°.

Si une exclusion générale du champ d’application de l’article 77 était prévue pour ces décisions, qui ne nécessitent qu’une notification conformément aux dispositions harmonisées, cela entraînerait deux inconvénients majeurs pour les établissements de crédit concernés.

Premièrement, l’absence d’approbation préalable de l’autorité de contrôle impliquerait que les établissements ne pourraient plus invoquer la règle d’opposabilité prévue à l’article 78 de la loi bancaire pour ces opérations. Selon cette règle, l’approbation de l’autorité de contrôle est publiée au *Moniteur belge*, ce qui rend le transfert des droits et obligations résultant de l’opération opposable aux tiers (et évite ainsi à l’établissement de crédit d’informer individuellement chaque partie concernée du transfert). Cela est particulièrement pertinent si un transfert significatif d’actifs ou de passifs au sens de l’article 76/15 est également qualifié de transfert total ou partiel de l’activité ou du réseau au sens de l’article 77, premier alinéa, 4°. En l’absence d’approbation de l’autorité de contrôle, et en cas de simple notification, l’article 78 ne peut être appliqué.

Deuxièmement, les décisions susmentionnées sont potentiellement lourdes de conséquences et difficiles à annuler *a posteriori* par l’établissement concerné. En ce sens, une simple supervision “*ex post*” par l’autorité de contrôle comporte des risques importants pour l’établissement.

La modification apportée à l’alinéa 1^{er}, 4°, vise à aligner la version française sur le texte néerlandais de la disposition. Ce dernier correspond mieux au commentaire de la disposition concernée tel qu’il figurait déjà dans les documents parlementaires de la loi du 22 mars 1993 (*Doc. Parl.*, Sénat, 1992-93, n° 616-1, p. 37).

Insertion dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II, d’une Sous-section V intitulée “Opposabilité des cessions de droits et d’obligations”

L’article 78 existant est repris à la Sous-section V.

Modification de l’article 78

L’article 78 est modifié afin de garantir que les fusions et scissions autorisées par l’autorité de contrôle en

verleend door de toezichthouder onder de ontwerp-artikelen 76/7 en volgende eventueel ook de tegenstelbaarheidsregel uit artikel 78 zou kunnen spelen, voor zover relevant en van toepassing.

Er wordt voor de volledigheid aan herinnerd dat deze tegenstelbaarheidsregel sowieso pas ten volle uitwerking kan hebben indien het gaat om een binnenlandse overdracht van rechten en verplichtingen, dewelke uitsluitend door het Belgisch recht wordt beheerst. Zodra de overdracht echter een grensoverschrijdende component heeft (bijvoorbeeld een grensoverschrijdende fusie), moet er worden gekeken naar het toepasselijke recht dat de tegenstelbaarheid bepaalt, wat niet noodzakelijk het Belgische recht is. Dit vraagt om een analyse volgens het toepasselijke internationaal privaatrecht in alle betrokken jurisdicties. Dergelijk onderzoek behoort tot de verantwoordelijkheid van de betrokken kredietinstelling.

Wijziging van artikel 86

In artikel 86 wordt het derde lid gewijzigd om de nieuwe artikelen 59/2 en 59/3 van overeenkomstige toepassing te verklaren op de leiders en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van in de EER gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht. Aldus wordt ervoor gezorgd dat het kader voor de geschiktheidsbeoordeling (de zogenaamde “*fit & proper*”-beoordeling) integraal van toepassing blijft op deze personen. Voor een meer gedetailleerde uiteenzetting over de toepassing van deze normen op de leiders van bijkantoren, die voor de toepassing van artikel 19 van de bankwet worden beschouwd als personen die deelnemen aan de effectieve leiding, zij verwezen naar de toelichting bij artikel 86 van de bankwet (*Parl. St. Kamer*, 2013-1014, DOC 53 3406/001, p. 86-87).

Wijzigingen in artikel 88/1

Artikel 88/1 van de wet van 25 april 2014 zorgt voor de omzetting van artikel 35, lid 7, van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU, dat betrekking heeft op het gebruik door kredietinstellingen van verbonden agenten die op het grondgebied van een andere lidstaat zijn gevestigd.

In lid 7, vierde alinea, tweede zin, van die richtlijn wordt bepaald dat de verbonden agent onderworpen moet zijn aan de bepalingen van die richtlijn die betrekking hebben op bijkantoren. Wanneer een Belgische kredietinstelling een beroep wenst te doen op een verbonden agent die op het grondgebied van een andere lidstaat is gevestigd, dienen bijgevolg de regels die van toepassing zijn op in

application des articles 76/7 et suivants en projet puissent également bénéficier de la règle d’opposabilité visée à l’article 78, lorsque cela est pertinent et applicable.

Dans un souci d’exhaustivité, il est rappelé que cette règle d’opposabilité ne peut en tout état de cause sortir son plein effet que s’il s’agit d’une cession de droits et d’obligations à l’échelle nationale, régie exclusivement par le droit belge. Cependant, dès que le transfert comporte une composante transfrontalière (par exemple une fusion transfrontalière), il y a lieu de considérer le droit applicable déterminant l’opposabilité, lequel n’est pas nécessairement le droit belge. Cette question nécessite une analyse selon le droit privé international applicable dans toutes les juridictions concernées. Une telle analyse relève de la responsabilité de l’établissement de crédit concerné.

Modification de l’article 86

L’alinéa 3 de la disposition est modifié pour rendre les nouveaux articles 59/2 et 59/3 applicable par analogie aux dirigeants et aux responsables des fonctions de contrôle indépendantes des succursales établies dans l’EEE par des établissements de crédit de droit belge. Ces modifications assurent que ces personnes continuent à être soumises à l’ensemble du dispositif relatif à l’évaluation de l’aptitude dite *Fit and Proper*. Pour de plus amples développements sur l’application de ces normes aux dirigeants de succursales, qui sont considérés comme des personnes participant à la direction effective pour les besoins de l’application de l’article 19 de la loi bancaire, il est renvoyé au commentaire de l’article 86 de la loi bancaire (*Doc. Parl., Ch. Repr.*, 2013-1014, DOC 53 3406/001, p. 86-87).

Modifications de l’article 88/1

L’article 88/1 de la loi du 25 avril 2014 assure la transposition de l’article 35, paragraphe 7 de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d’instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE, qui concerne le recours par les établissements de crédit à des agents liés qui sont établis sur le territoire d’un autre État membre.

La deuxième phrase du quatrième alinéa dudit paragraphe 7 de cette directive prévoit que l’agent lié doit être soumis aux dispositions de cette directive relatives aux succursales. Par conséquent, lorsqu’un établissement de crédit belge souhaite recourir à un agent lié établi sur le territoire d’un autre État membre, les règles applicables aux succursales établies dans un autre État membre par

een andere lidstaat gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen naar Belgisch recht van overeenkomstige toepassing te zijn.

Artikel 88/1 van de wet van 25 april 2014 wordt gewijzigd om te verduidelijken welke bepalingen van die wet *mutatis mutandis* van toepassing zijn wanneer een kredietinstelling naar Belgisch recht een beroep doet op een verbonden agent die op het grondgebied van een andere lidstaat is gevestigd.

Dezelfde wijzigingen moeten worden aangebracht in artikel 101 van de wet van 20 juli 2022 met betrekking tot de beursvennootschappen, om de omzetting van artikel 35, lid 2, tweede alinea, van Richtlijn 2014/65/EU te voltooien.

Wijziging van artikel 94

Met de wijziging van artikel 94 van de wet van 25 april 2014 wordt de omzetting beoogd van artikel 73, lid 1, van de richtlijn. Voor nadere toelichting over de inachtneming van de risico's verbonden aan ESG-factoren zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1, §§ 1 en 2.

Wijzigingen in artikel 105

De wijzigingen in artikel 105 van de wet van 25 april 2014 zijn bedoeld om de letterlijke omzetting te verzekeren van artikel 142, leden 3 en 4, punt b), van de richtlijn. Deze aanpassingen zijn louter redactioneel van aard en hebben geen inhoudelijke impact, aangezien in de huidige bepaling reeds wordt verwezen naar het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer en het hefboomratiobuffervereiste.

Wijziging van artikel 134

Met de ontwerpbeepaling wordt de omzetting voltooid van artikel 58, lid 4, van de richtlijn. Voor een goed begrip van deze bepaling moet een onderscheid worden gemaakt tussen enerzijds artikel 36/14, § 1, 1^o, tweede lid, van de wet van 22 februari 1998, dat voorziet in een uitzondering op het beroepsgeheim van de Bank, voor de mededeling, in een noodsituatie, van bepaalde informatie aan de centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken (het "ESCB") en aan het Europees Comité voor Systeemrisico's (het "ESRB"), en anderzijds ontwerpartikel 134, § 3, van de wet van 25 april 2014, dat de verplichting verduidelijkt voor de Bank, in haar hoedanigheid van toezichthouder, om deze informatie in een dergelijke noodsituatie mee te delen aan de autoriteiten als bedoeld in het voornoemde artikel 36/14, § 1, 1^o, tweede lid, van de wet van 22 februari 1998.

des établissements de crédits de droit belge devraient s'appliquer par analogie.

Les modifications apportées à l'article 88/1 de la loi du 25 avril 2014 visent à préciser quelles dispositions de cette loi s'appliquent *mutatis mutandis* lorsqu'un établissement de crédit de droit belge recourt à un agent lié établi sur le territoire d'un autre État membre.

Il y a lieu d'apporter les mêmes modifications à l'article 101 de la loi du 20 juillet 2022 en ce qui concerne les sociétés de bourse, afin de compléter la transposition de l'article 35, paragraphe 2, alinéa 2 de la directive 2014/65/UE.

Modification de l'article 94

L'article 94 de la loi du 25 avril 2014 est modifié en vue de transposer l'article 73, paragraphe 1^{er} de la directive. Pour un développement sur la prise en compte des risques liés aux facteurs ESG, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, §§ 1^{er} et 2 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modifications de l'article 105

Les modifications de l'article 105 de la loi du 25 avril 2014 ne sont que de nature rédactionnelle, afin d'assurer une transposition littérale de l'article 142, paragraphes 3 et 4, point b) de la directive, étant donné que le texte actuel vise déjà l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 et l'exigence de coussin lié au ratio de levier.

Modification de l'article 134

La disposition en projet vise à compléter la transposition de l'article 58, paragraphe 4 de la directive. Pour une bonne compréhension de cette disposition, il convient de distinguer entre, d'une part, l'article 36/14, § 1^{er}, 1^o, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 qui prévoit une exception au secret professionnel auquel est tenue la Banque pour la communication, dans une situation d'urgence, de certaines informations aux banques centrales du Système Européen de Banques Centrales ("SEBC") et au Comité Européen du Risque Systémique ("CERS"), et, d'autre part, l'article 134, § 3 en projet de la loi du 25 avril 2014, qui précise l'obligation qui incombe à la Banque agissant en sa qualité d'autorité de contrôle, de communiquer ces informations aux autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1^o, alinéa 2 dans une telle situation d'urgence.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd de inleidende zin van de wijzigingsbepaling aangepast.

Invoeging van een artikel 134/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de formele omzetting van artikel 91, lid 1*nonies*, punt c), en artikel 91*bis*, lid 6, eerste alinea, punt c), van de richtlijn door uitdrukkelijk te bepalen dat de toezichthouder voorwaarden kan verbinden aan een besluit, wat reeds kon worden afgeleid uit artikel 346, § 1, 4°, van de bankwet. Bijvoorbeeld, in geval van een goedkeuring op grond van artikel 60, § 2, kan gedacht worden aan een voorwaarde om een specifieke opleiding binnen een bepaalde termijn succesvol af te ronden. Indien de opgelegde voorwaarde niet wordt nagekomen (bijvoorbeeld wanneer de betrokkene de vereiste opleiding niet volgt of de certificering niet haalt), vervalt de goedkeuring en dient de betrokkene de functie onmiddellijk neer te leggen.

Wijziging van artikel 135

Artikel 135 wordt aangevuld met een vierde lid om te zorgen voor de omzetting van artikel 21*quater*, lid 2, derde alinea, van de richtlijn. Deze aanvulling moet de Bank toelaten om erop toe te zien of diensten of activiteiten die worden verricht in België door ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren wel daadwerkelijk op basis van “reverse solicitation” (ook bekend als het passief aanbieden van diensten) gebeuren. Er wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 334, wat betreft de uitzondering voor “reverse solicitation”.

Wijziging van artikel 136/2

De ontwerpbeepaling verduidelijkt, met name wat betreft de Nederlandse versie van het gewijzigde artikel, dat dit artikel betrekking heeft op alle doorgiften aan derden en niet alleen op de (openbare) bekendmaking van de in het artikel bedoelde documenten.

Invoeging van een artikel 136/3

De ontwerpbeepaling maakt deel uit van de omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt (ESAP) (de “ESAP-Richtlijn”). Deze ESAP-Richtlijn is een “omnibusrichtlijn”, tot wijziging van verscheidene Europese richtlijnen op het gebied van financieel recht om te voorzien in de overmaking van bepaalde informatie aan het Europees centraal toegangspunt (“ESAP”).

Faisant suite à l’observation du Conseil d’État, la phrase introductive de la disposition modificative a été adaptée.

Insertion d’un article 134/1

Cette disposition assure la transposition formelle des articles 91, paragraphe 1*nonies*, c) et 91*bis*, paragraphe 6, alinéa 1^{er}, c) de la directive en prévoyant expressément que l’autorité de contrôle peut assortir une décision d’une condition, ce qui ressortait déjà, par ailleurs, de l’article 346, § 1^{er}, 4° de la loi bancaire. À titre d’exemple, s’agissant d’une approbation donnée en application de l’article 60, § 2, on peut ainsi penser à une condition consistant dans le suivi avec succès, dans un certain délai, d’une formation donnée. Dans l’hypothèse où il ne serait pas satisfait aux termes de la condition imposée (par ex., non suivi de la formation ou échec de la certification à l’issue de celle-ci), l’approbation deviendrait caduque et la personne devrait immédiatement quitter la fonction concernée.

Modification de l’article 135

L’article 135 est complété par un quatrième alinéa afin d’assurer la transposition de l’article 21*quater*, paragraphe 2, alinéa 3, de la directive. Cet ajout doit permettre à la Banque de vérifier si les services ou activités fournis en Belgique par des entreprises relevant du droit d’un pays tiers sont effectivement fournis sur la base de la “solicitation inversée” (également connue sous le nom d’offre de services passive). Il est renvoyé au commentaire de l’article 334 en ce qui concerne l’exception relative à la “solicitation inversée”.

Modification de l’article 136/2

La disposition en projet entend clarifier, en particulier par rapport à la version néerlandaise de l’article modifié, que sont visées toutes communications à tiers et pas seulement une divulgation (publique) du document concerné.

Insertion d’un article 136/3

La disposition en projet s’inscrit dans le cadre de la transposition de la directive (UE) 2023/2864 du Parlement et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l’établissement et le fonctionnement du point d’accès unique européen (ESAP) (ci-après, la “directive ESAP”). Cette directive ESAP est une directive “omnibus” qui modifie diverses directives européennes dans le domaine du droit financier en vue de prévoir la transmission de certaines informations vers le point d’accès unique européen (“ESAP”).

Het ESAP werd opgericht bij Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie (de “ESAP-Verordening”). Dit platform, dat door de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (“ESMA”) zal worden georganiseerd, strekt ertoe om openbare informatie die relevant is voor financiële diensten, kapitaalmarkten, duurzaamheid en diversiteit en die voortvloeit uit wetgevingshandelingen van de Europese Unie te centraliseren en toegankelijk te maken voor het publiek.

De informatie die op het ESAP openbaar toegankelijk moet worden gemaakt, moet worden verzameld door verzamelende instanties in de zin van artikel 2, punt 2) van de ESAP-Verordening. Deze verzamelende instanties worden ofwel rechtstreeks in de ESAP-Richtlijn aangewezen, of dienen door de lidstaten aangewezen te worden in het kader van de omzetting van die richtlijn. Daarnaast dienen de lidstaten op grond van artikel 3, paragraaf 2 van de ESAP-Richtlijn een of meerdere verzamelende instanties aan te duiden voor het verzamelen van de informatie die vrijwillig wordt ingediend.

Te dien einde:

— regelt paragraaf 1 van het nieuwe artikel 136/3 het verstrekken aan het ESAP, via de toezichthouder optredend als verzamelende instantie, van informatie die de kredietinstellingen openbaar moeten maken met toepassing van de artikelen 75/1, §§ 2 en 3 en 194, § 4, tweede lid, 2° en van artikel 15/1 van Bijlage III van de wet van 25 april 2014 (artikelen 1^{er}, 5 en 16 van de ESAP-Richtlijn);

— regelt paragraaf 2 van het nieuwe artikel 136/3 het verstrekken aan het ESAP door de toezichthouder optredend als verzamelende instantie, van informatie die openbaar wordt gemaakt met toepassing van de artikelen 82, 236, §§ 1^{er}, 2° en 4/1 en 346, § 4/1 en van artikel 15 van Bijlage IV van de wet van 25 april 2014 (artikelen 10, 11, 12 en 16 van de ESAP-Richtlijn);

— voert paragraaf 3 van het nieuwe artikel 136/3 het artikel 3, lid 2 van de ESAP-Verordening uit, door de toezichthouder aan te wijzen als verzamelende instantie voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van voornoemde verordening, door de kredietinstellingen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die instellingen en onder de toezichtsbevoegdheden van de toezichthouder valt.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn preciseren de paragrafen 1 en 2 het formaat van de informatie die

L'ESAP a été établi par le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité (le “règlement ESAP”). Cette plateforme, qui sera organisée par l'Autorité européenne des marchés financiers (“ESMA”), vise à centraliser des informations publiques utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux, la durabilité et la diversité découlant d'actes législatifs de l'Union européenne, et à les rendre accessibles au public.

Les informations qui doivent être rendues accessibles au public sur l'ESAP devraient être collectées par les organismes de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP. Ces organismes de collecte sont à la fois désignés directement dans la directive ESAP, ou doivent être désignés par les États membres dans le cadre de la transposition de cette directive. En outre, en vertu de l'article 3, paragraphe 2 du règlement ESAP, les États membres doivent désigner un ou plusieurs organismes de collecte aux fins de la collecte des informations qui sont communiquées sur une base volontaire.

À ces fins,

— le paragraphe 1^{er} du nouvel article 136/3 prévoit la communication à l'ESAP, par le biais de l'autorité de contrôle agissant en qualité d'organisme de collecte, des informations que les établissements de crédit doivent publier en application des articles 75/1, §§ 2 et 3 et 194, § 4, alinéa 2, 2° et à l'article 15/1 de l'Annexe III de la loi du 25 avril 2014 (articles 1^{er}, 5 et 16 de la directive ESAP);

— le paragraphe 2 du nouvel article 136/3 prévoit la communication à l'ESAP par l'autorité de contrôle agissant en qualité d'organisme de collecte, des informations publiées en application des articles 82, 236, §§ 1^{er}, 2° et 4/1 et 346, § 4/1 et de l'article 15 de l'Annexe IV de la loi du 25 avril 2014 (articles 10, 11, 12 et 16 de la directive ESAP);

— le paragraphe 3 du nouvel article 136/3 met en œuvre l'article 3, paragraphe 2 du règlement ESAP, en désignant l'autorité de contrôle comme organisme de collecte pour la communication volontaire d'informations visées à l'article 3 dudit règlement par les établissements de crédit, lorsque ces informations concernent ces établissements et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de l'autorité de contrôle.

Conformément à la directive ESAP, les paragraphes 1^{er} et 2 précisent le format des informations à transmettre

doorgegeven moet worden en de metadata die hierbij dienen gevoegd te worden. Er zij opgemerkt dat bijkomende metadata vereist kunnen zijn op grond van rechtstreeks toepasselijke technische uitvoeringsnormen van de Europese Commissie.

Wanneer de ontwerpbeeping de “toezichthouder” vermeldt, kan in de huidige stand van zaken worden begrepen dat dit concept verwijst naar de Nationale Bank van België, behalve in gevallen waarin de Europese Centrale Bank zou instaan voor het doorgeven aan het ESAP van informatie die binnen haar exclusieve toezichtbevoegdheden valt.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn en de ESAP-Verordening zal de ontwerpbeeping in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXII van deze wet betreffende haar inwerkingtreding).

Wijziging van artikel 142

Artikel 142 van de wet van 25 april 2014 wordt aangevuld met een zin die de omzetting vormt van artikel 97, lid 4, tweede alinea, tweede zin, van de Richtlijn.

Met deze nieuwe bepaling wordt beoogd de evenredigheid in de in artikel 142 bedoelde procedure van prudentiële toetsing en evaluatie (de zogenaamde “SREP”) te versterken. Dit gebeurt door de bevoegde autoriteiten de mogelijkheid te geven een vereenvoudigde SREP-procedure toe te passen op onderlinge maatschappijen, coöperaties of spaarinstellingen in de zin van artikel 27, lid 1, punt a), van Verordening nr. 575/2013, voor zover deze instellingen van geringe omvang zijn en voldoen aan de in die bepaling gestelde voorwaarden. De geboden flexibiliteit vormt een aanvulling op het evenredigheidsvereiste dat reeds in artikel 142 is opgenomen.

Wijzigingen in artikel 143

Artikel 143 van de wet van 25 april 2014 wordt aangevuld om de omzetting te verzekeren van artikel 98, lid 1, punt k), en leden 9 en 10, van de Richtlijn.

Doordat de markten voor cryptoactiva in de afgelopen jaren sterk gegroeid zijn, bleek het noodzakelijk om de Richtlijn aan te passen teneinde de potentiële risico's voor kredietinstellingen als gevolg van hun blootstellingen aan cryptoactiva aan te pakken, omdat beschouwd werd dat die risico's niet voldoende door het bestaande prudentiële kader werden gedekt. Overeenkomstig de aanbeveling voor de prudentiële behandeling van blootstellingen aan cryptoactiva van het Bazels Comité

et les métadonnées à joindre à ces informations. Il est à noter que des métadonnées additionnelles peuvent être exigées par les normes techniques d'exécution de Commission européenne qui sont directement applicables.

Lorsque la disposition en projet mentionne “l'autorité de contrôle”, on peut à ce stade comprendre que cette notion vise la Banque nationale de Belgique, sauf dans les cas où la Banque centrale européenne se chargerait de la transmission à l'ESAP d'informations qui s'inscrivent dans ses compétences de contrôle exclusives.

Conformément à la directive ESAP et le règlement ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXII de la présente loi relatif à son entrée en vigueur).

Modification de l'article 142

L'article 142 de la loi du 25 avril 2014 est complété par une phrase visant à transposer la deuxième phrase de l'article 97, paragraphe 4, deuxième alinéa de la directive.

L'objectif de cette disposition est d'introduire une proportionnalité supplémentaire dans la procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels visée à l'article 142 (communément appelé le “SREP”), en permettant aux autorités compétentes de procéder à une procédure SREP simplifiée pour les sociétés mutuelles, les sociétés coopératives ou les établissements d'épargne visées à l'article 27, paragraphe 1, point a), du règlement n° 575/2013, qui ne sont pas de grande taille et qui remplissent les conditions énoncées dans ladite disposition. Cette flexibilité constitue un complément à l'obligation de proportionnalité déjà énoncée dans l'article 142.

Modifications de l'article 143

L'article 143 de la loi du 25 avril 2014 est complété afin d'assurer la transposition de l'article 98, paragraphes 1^{er}, point k), 9 et 10 de la directive.

En raison de la croissance rapide des marchés de crypto-actifs au cours des dernières années, des modifications de la directive s'imposaient pour faire face aux risques potentiels que représentent les expositions sur crypto-actifs pour les établissements de crédit, dans la mesure où il a été considéré que celles-ci n'étaient pas suffisamment couvertes par le cadre prudentiel existant. En application de la recommandation pour le traitement prudentiel des expositions sur crypto-actifs

voor banktoezicht²⁴, bepalen de in de Richtlijn aangebrachte wijzigingen uitdrukkelijk dat kredietinstellingen met directe of indirecte blootstellingen aan cryptoactiva en kredietinstellingen die daarmee samenhangende diensten voor enigerlei vorm van cryptoactiva aanbieden, een passend risicobeheer moeten voeren (zie de gewijzigde artikelen 1, 3, 5 en 7 van Bijlage I). Deze wijzigingen voorzien ook in de beoordeling van ervan door de toezichthouder in het kader van de SREP (gewijzigd artikel 143), evenals in specifieke bindende maatregelen die ook kunnen worden toegepast in het kader van de pijler II-vereisten (zie artikel 149, tweede lid, en het gewijzigde artikel 234, § 2).

Voor nadere toelichting over de inachtneming van de risico's verbonden aan ESG-factoren zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1, §§ 1 en 2.

Wijziging van artikel 145

Met de vervanging van paragraaf 2 van artikel 145 van de wet van 25 april 2014 wordt voor de omzetting gezorgd van artikel 101, lid 3, van de richtlijn. De term “handelsafdeling” heeft in dit verband dezelfde betekenis als de term *trading desk* zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 144, van Verordening nr. 575/2013.

Wijzigingen in artikel 147

De wijzigingen in artikel 147 van de wet van 25 april 2014 zorgen voor de volledige omzetting van de verschillende wijzigingen die in artikel 78 van de richtlijn zijn aangebracht om rekening te houden met de herziening van interne modellen en standaardbenaderingen in Verordening (EU) 2024/1623.

Wijziging van artikel 148

Artikel 148 van de wet van 25 april 2014 wordt aangevuld met een tweede lid, dat het nieuwe lid 3 van artikel 100 van de richtlijn omzet. Het toepassingsgebied van dit nieuwe tweede lid is beperkt tot prudentiële stresstests. Voor zover nodig zij opgemerkt dat deze bepaling niet mag worden opgevat als een beperking van de informatie-uitwisseling tussen kredietinstellingen en de toezichthouder.

Wijziging van artikel 149

De wijziging van artikel 149 van de wet van 25 april 2014 beoogt de wijzigingen in de kruisverwijzingen in

élaborée par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire²⁴, les modifications introduites dans la directive précisent explicitement que les établissements de crédit ayant des expositions directes ou indirectes sur crypto-actifs et ceux qui fournissent des services connexes pour toute forme de crypto-actifs doivent disposer d'une gestion des risques appropriée (voy. les articles 1, 3, 5 et 7 de l'Annexe I^{re} modifiés). Ces modifications prévoient en outre leur évaluation par l'autorité de contrôle dans le cadre du SREP (l'article 143 modifié), ainsi que des mesures contraignantes spécifiques, qui peuvent également être utilisées au titre des exigences de Pilier II (voy. les articles 234, § 2 modifié et 149, alinéa 2).

Pour un développement sur la prise en compte des risques liés aux facteurs ESG, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, §§ 1^{er} et 2 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modification de l'article 145

Le paragraphe 2 remplacé de l'article 145 de la loi du 25 avril 2014 vise à transposer l'article 101, paragraphe 3 de la directive. Il est à noter que les notions “unité de négociation” et “handelsafdeling” ont le sens qui est conféré au terme *trading desk* à l'article 4, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, point 144 du règlement n° 575/2013.

Modifications de l'article 147

Les modifications de l'article 147 de la loi du 25 avril 2014 visent à assurer une transposition complète des différentes modifications apportées à l'article 78 de la directive pour tenir compte de la révision des modèles internes et des approches standards dans le règlement 2024/1623.

Modification de l'article 148

L'article 148 de la loi du 25 avril 2014 est complété par un alinéa 2 afin d'assurer la transposition du nouveau paragraphe 3 de l'article 100 de la directive. Le champ d'application de ce nouvel alinéa est par conséquent circonscrit aux tests de résistance prudentiels. Pour autant que de besoin, il convient de noter que cette disposition ne peut pas être considérée comme une limitation de l'échange d'informations entre les établissements de crédit et l'autorité de contrôle.

Modification de l'article 149

La modification de l'article 149 de la loi du 25 avril 2014 vise à transposer les modifications des références

²⁴ Zie het document over de prudentiële behandeling van blootstellingen aan cryptoactiva dat in december 2022 door het Bazels Comité voor banktoezicht werd gepubliceerd.

²⁴ Voy. le document publié en décembre 2022 par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire concernant le traitement prudentiel des expositions sur crypto-actifs.

de inleidende zin van artikel 104, lid 1, van de richtlijn om te zetten, te weten de toevoeging van verwijzingen naar artikel 98, leden 1, 9 en 10, van de richtlijn. Deze wijzigingen houden bijgevolg verband met de in artikel 143 van dezelfde wet aangebrachte wijzigingen (zie hoger).

Wijzigingen in artikel 150/2

Artikel 150/2 wordt gewijzigd om te zorgen voor een getrouwe omzetting van artikel 104*bis*, lid 3, van de richtlijn, met name van de kruisverwijzingen naar lid 2 van hetzelfde artikel.

Invoeging van een artikel 150/3/1

Verordening 2024/1623 introduceert in Verordening nr. 575/2013 het begrip “*output floor*”, namelijk het minimumbedrag aan eigenvermogensvereisten, teneinde het risico op buitensporige verlaging van de eigenvermogensvereisten dat wordt gegenereerd door het gebruik van interne modellen voor de berekening van de af te dekken risico's, te beperken. Voor nadere toelichting bij dit begrip zij verwezen naar overweging 4 en volgende van Verordening 2024/1623.

In aanvulling op de wijzigingen in Verordening nr. 575/2013 brengt Richtlijn 2024/1619 wijzigingen aan in Richtlijn 2013/36/EU, om de ongewenste gevolgen van de toepassing van de *output floor* die vastgelegd is bij het nieuwe artikel 92, lid 3, van Verordening nr. 575/2013 te neutraliseren. Het gaat om bepalingen met als bedoeling te voorkomen dat risico's die reeds gedekt worden door het feit dat de kredietinstelling gebonden is aan de *output floor*, dubbel worden geteld, en dit bij de berekening van het bedrag van:

- het specifiek eigenvermogensvereiste (artikel 104*bis*, leden 6 en 8, van de Richtlijn);
- de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen (artikel 104*ter*, lid 4*bis*, van de richtlijn);
- bepaalde tier 1-kernkapitaalbuffervereisten (artikel 133, lid 8, punten c) en d), van de richtlijn).

Met het oog op de omzetting van Richtlijn 2024/1619 is het daarom nodig om in de wet te bepalen dat het feit dat een kredietinstelling gebonden is aan de *output floor*, niet alleen aanleiding geeft tot een herziening van het specifiek eigenvermogensvereiste dat de toezichthouder oplegt overeenkomstig artikel 149 (zie de ontwerp-bepaling), maar ook tot een herziening van de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen en van het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor BSI's (O-SII-buffer) en van

croisées dans la phrase introductive de l'article 104, paragraphe 1^{er} de la directive, à savoir l'ajout de références aux paragraphes 1^{er}, 9 et 10 de l'article 98 de la directive, qui sont par conséquent liées aux modifications apportées à l'article 143 de la même loi (cf. *supra*).

Modifications de l'article 150/2

L'article 150/2 de la loi du 25 avril 2014 est modifié afin d'assurer une transposition fidèle de l'article 104*bis*, paragraphe 3 de la directive, en particulier les références croisées au paragraphe 2 du même article.

Insertion d'un article 150/3/1

Le règlement 2024/1623 introduit dans le règlement n° 575/2013 le concept du plancher de fonds propres (“*output floor*”) ou montant minimum d'exigences de fonds propres, qui vise à encadrer une diminution excessive des exigences de fonds propres associée à l'utilisation des modèles internes pour le calcul des risques à couvrir. Pour un développement de ce concept, il est renvoyé aux considérants 4 et suivants dudit règlement.

En complément des modifications au règlement n° 575/2013, la directive 2024/1619 inclut des modifications de la directive 2013/36/UE qui visent à neutraliser les conséquences indésirables de l'application du plancher de fonds propres (“*output floor*”) fixé par l'article 92, paragraphe 3 nouveau du règlement n° 575/2013. Il s'agit de dispositions visant à éviter un double comptage de risques déjà couverts lorsque l'établissement de crédit est tenu de respecter le plancher de fonds propres, et ce pour le calcul du montant:

- de l'exigence spécifique en fonds propres (article 104*bis*, paragraphes 6 et 8 de la directive);
- des recommandations de fonds propres supplémentaires (article 104*ter*, paragraphe 4*bis* de la directive);
- de certaines exigences de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 (l'article 133, paragraphe 8, points c) et d) de la directive).

Aux fins de la transposition de la directive 2024/1619, il y a donc lieu de prévoir dans la loi du 25 avril 2014 que le fait qu'un établissement de crédit soit soumis au le plancher de fonds propres engendre non seulement un réexamen de l'exigence spécifique de fonds propres que l'autorité de contrôle exige conformément à l'article 149 (voy. la disposition en projet), mais aussi un réexamen des recommandations de fonds propres supplémentaires ainsi que des exigences de coussin de

het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's ("SyRB"). Voor de omzetting van deze laatste vereisten zij verwezen naar de artikelen tot wijziging van artikel 150/5, § 5, en de artikelen 14, § 3 en 16/4 van Bijlage IV van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 150/5

Artikel 150/5, § 5 van de wet van 25 april 2014 wordt aangevuld met een lid dat zorgt voor de omzetting van het nieuwe lid 4*bis* van artikel 104*ter* van de richtlijn, dat betrekking heeft op de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen. In dit verband zij verwezen naar de commentaar bij artikel 150/3/1 over de *output floor*.

Wijziging van artikel 160

Met de ontwerpbeplanning wordt de samenhang gewaarborgd tussen artikel 160, § 2, van de wet van 25 april 2014, dat zorgt voor de omzetting van artikel 51, lid 2, tweede alinea, van de richtlijn, en de ontwerpartikelen 134, § 3, en 178/1 van dezelfde wet.

Wijziging van artikel 164

De wijzigingen in artikel 164 zijn bedoeld om de wijzigingen in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punten 26) en 27), van Verordening nr. 575/2013 te weerspiegelen, en met name het feit dat ondernemingen die nevendiensten verrichten voortaan als financiële instellingen worden aangemerkt. De definitie van "onderneming die nevendiensten verricht" is verplaatst naar artikel 3, 41°/1, waarin de terminologie van het gewijzigde punt 18) van artikel 4, lid 1, eerste alinea, van Verordening nr. 575/2013 is overgenomen.

Bovendien zij opgemerkt dat artikel 59 van Richtlijn 2019/2034 de definitie van "sectorale voorschriften" in artikel 2, punt 7, van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat en tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG en 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad (hierna "Richtlijn 2002/87/EG") aanvult met verwijzingen naar Richtlijn 2019/2034 en Verordening 2019/2033. De definitie van in de wet van 25 april 2014 moet dienovereenkomstig worden gewijzigd.

fonds propres de base de catégorie 1 pour EIS domestiques (le "O-SII buffer") et pour le risque systémique ou macroprudentiel (le "SyRB"). Pour la transposition de ces dernières exigences, il est renvoyé aux articles modifiant l'article 150/5, § 5 et les articles 14, § 3 et 16/4 de l'Annexe IV de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 150/5

L'article 150/5, § 5 de la loi du 25 avril 2014 est complété par un alinéa visant à transposer le nouveau paragraphe 4*bis* de l'article 104*ter* de la directive concernant les recommandations de fonds propres supplémentaires. Il est renvoyé au commentaire de l'article 150/3/1 concernant le plancher de fonds propres.

Modification de l'article 160

La disposition en projet vise à assurer la cohérence entre l'article 160, § 2 de la loi du 25 avril 2014, qui transpose l'article 51, paragraphe 2, alinéa 2 de la directive, et les articles 134, § 3 et 178/1 en projet de la même loi.

Modification de l'article 164

Les modifications à l'article 164 visent à refléter les modifications à l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, points 26) et 28) du règlement n° 575/2013, et notamment le fait que les entreprises de services auxiliaires qualifient dorénavant d'établissements financiers. La définition d'entreprise de services auxiliaires a été déplacée pour devenir l'article 3, 41°/1, qui reprend la terminologie de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 18) modifié du règlement n° 575/2013.

En outre, il est précisé que l'article 59 de la directive 2019/2034 complète la définition de "réglementation sectorielle" de l'article 2, point 7) de la directive 2002/87/CE du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2002 relative à la surveillance complémentaire des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des entreprises d'investissement appartenant à un conglomérat financier, et modifiant les directives 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE et 93/22/CEE du Conseil et les directives 98/78/CE et 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil (ci-après, la "directive 2002/87/CE"), avec des références à la directive 2019/2034 et au règlement 2019/2033. La définition de la loi du 25 avril 2014 doit donc être modifiée en conséquence.

Wijziging van artikel 169

De wijziging van artikel 169, eerste lid van de wet van 25 april 2014, zorgt voor een getrouwe omzetting van de kruisverwijzingen in artikel 64, lid 1, van de richtlijn, met name de verwijzing naar artikel 21*bis* van de richtlijn, teneinde te voldoen aan de wetgevingstechnische omzettingsvereisten van de Europese Commissie. Deze toevoeging in artikel 169 is echter niet strikt noodzakelijk, aangezien de toezichthouder reeds over de in artikel 21*bis*, lid 6, van de richtlijn bedoelde bevoegdheden beschikt door de omzetting ervan in artikel 212/7 van de wet van 25 april 2014.

Invoeging van artikel 171/2

Met ontwerpartikel 171/2 van de wet van 25 april 2014 wordt de omzetting voltooid van artikel 115, lid 2, van de richtlijn.

Wijzigingen in artikel 178

Paragraaf 4 van artikel 178 van de wet van 25 april 2014 wordt gewijzigd om beter tot uitdrukking te brengen, overeenkomstig artikel 116, lid 6, tweede alinea, van de richtlijn, dat wanneer de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder colleges van bevoegde autoriteiten heeft ingericht, de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd die betrokken is bij het toezicht op geconsolideerde basis dat door de toezichthouder wordt uitgeoefend, het recht hebben aan deze colleges deel te nemen (zonder dat het nodig is dat zij daartoe door de toezichthouder worden uitgenodigd).

Invoeging van een artikel 178/1

Met de ontwerpbevestiging wordt de omzetting voltooid van artikel 114, lid 1, van de richtlijn, zoals gewijzigd bij artikel 62, lid 18, van Richtlijn 2019/2034. Voor een goed begrip van deze bepaling moet een onderscheid worden gemaakt tussen enerzijds artikel 36/14, § 1, 1^o, tweede en derde lid, van de wet van 22 februari 1998, dat voorziet in een uitzondering op het beroepsgeheim van de Bank voor de mededeling, in een noodsituatie, van bepaalde informatie aan de centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken (het "ESCB"), aan het Europees Comité voor Systeemrisico's (het "ESRB") en aan de centrale overheidsdiensten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake toezicht op de kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsondernemingen, en anderzijds ontwerpartikel 178/1 van de wet van 25 april 2014, dat de verplichting verduidelijkt voor de toezichthouder, indien hij als consoliderende toezichthouder is aangewezen,

Modification de l'article 169

La modification de l'alinéa 1^{er} de l'article 169 de la loi du 25 avril 2014 vise à assurer une transposition fidèle des références croisées prévues à l'article 64, paragraphe 1^{er} de la directive, en particulier la référence à l'article 21*bis* de la directive, afin de répondre aux exigences législatives de transposition de la Commission européenne. On peut toutefois considérer que cet ajout dans l'article 169 n'est pas strictement nécessaire, l'autorité de contrôle étant investie des pouvoirs visés à l'article 21*bis*, paragraphe 6 de la directive par sa transposition sous l'article 212/7 de la loi du 25 avril 2014.

Insertion d'un article 171/2

L'article 171/2 en projet de la loi du 25 avril 2014 vise à compléter la transposition de l'article 115, paragraphe 2 de la directive.

Modifications de l'article 178

Le paragraphe 4 de l'article 178 de la loi du 25 avril 2014 est modifié afin de mieux y refléter que, conformément à l'article 116, paragraphe 6, alinéa 2 de la directive, lorsque l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée a constitué des collèges d'autorités compétentes, les autorités compétentes de l'État membre où est établie une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée, concernée par le contrôle sur base consolidée exercée par l'autorité de contrôle, bénéficient d'un droit de participer à ces collèges (sans qu'il soit nécessaire qu'elles y soient invitées par l'autorité de contrôle).

Insertion d'un article 178/1

La disposition en projet vise à compléter la transposition de l'article 114, paragraphe 1^{er} de la directive, telle que modifiée par l'article 62, paragraphe 18 de la directive 2019/2034. Pour une bonne compréhension de cette disposition, il convient de distinguer entre, d'une part, l'article 36/14, § 1^{er}, 1^o, alinéas 2 et 3 de la loi du 22 février 1998 qui prévoit une exception au secret professionnel de la Banque pour la communication, dans une situation d'urgence, de certaines informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales ("SEBC"), au Comité européen du risque systémique ("CERS") et aux départements d'administrations centrales responsables de la législation relative à la surveillance des établissements de crédit, des établissements financiers, des services d'investissement et des entreprises d'assurances et, d'autre part, l'article 178/1 en projet de la loi du 25 avril 2014 qui précise l'obligation qui pèse sur l'autorité de contrôle, si elle est désignée

om, indien zich een noodsituatie voordoet in een van de lidstaten waar aan entiteiten in de groep vergunning is verleend of significante bijkantoren zijn gevestigd, de Europese Bankautoriteit en de autoriteiten als bedoeld in het voornoemde artikel 36/14, § 1, 1°, tweede en derde lid, van de wet van 22 februari 1998 te waarschuwen en op de hoogte te brengen.

Invoeging in Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II van een Onderafdeling II/1 getiteld "Verwervingen van deelnemingen van betekenis"

Deze nieuwe Onderafdeling zorgt voor de vervollediging van de omzetting van de artikelen 27bis tot en met 27sexies van de Richtlijn, met name om rekening te houden met de bevoegdheid die in deze bepalingen wordt toegekend aan de consoliderende toezichthouder met betrekking tot de beoordeling van verwervingen van deelnemingen van betekenis.

Invoeging in Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II, Onderafdeling II/1 van een A. getiteld "A. Verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen naar Belgisch recht waarbij een andere bevoegde autoriteit dan de toezichthouder overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU als consoliderende toezichthouder is aangewezen"

Deze onderverdeling A. wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de beoordeling van verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen naar Belgisch recht waarbij een andere bevoegde autoriteit dan de toezichthouder overeenkomstig artikel 111 van de richtlijn als consoliderende toezichthouder is aangewezen.

Invoeging van artikel 182/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 27bis, lid 3 en artikel 27quater, lid 2, derde alinea en lid 3 van de richtlijn. Artikel 182/1 is van toepassing wanneer de 15 %-drempel zowel op individuele basis, als op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden door de beoogde verwerving van een deelneming van betekenis door een kredietinstelling naar Belgisch recht en een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat is aangewezen als consoliderende toezichthouder.²⁵ In dat geval zal de kredietinstelling een voorafgaande kennisgeving moeten richten aan de toezichthouder en aan de aangewezen consoliderende

comme autorité de surveillance sur base consolidée, d'alerter et d'informer l'Autorité bancaire européenne et les autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéas 2 et 3 de la loi du 22 février 1998 lorsque survient une situation d'urgence dans l'un des États membres dans lequel des entités du groupe ont été agréées ou dans lesquels sont établies des succursales d'importance significative.

Insertion dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II, d'une Sous-section II/1, intitulée "Acquisitions de participations importantes"

Cette nouvelle Sous-section complète la transposition des articles 27bis à 27sexies de la directive, notamment pour tenir compte de la compétence conférée par ces dispositions à l'autorité de contrôle sur base consolidée pour ce qui est de l'évaluation des acquisitions de participations importantes.

Insertion dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II, Sous-section II/1, d'un A. intitulé "A. Acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit de droit belge lorsqu'une autorité compétente autre que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE"

Cette subdivision A. est insérée afin de regrouper les dispositions relatives à l'évaluation des acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit de droit belge lorsqu'une autorité compétente autre que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 111 de la directive.

Insertion de l'article 182/1

Ce nouvel article assure la transposition partielle de l'article 27bis, paragraphe 3 et l'article 27quater, paragraphe 2, troisième alinéa, et paragraphe 3 de la directive. L'article 182/1 s'applique lorsque le seuil de 15 % est dépassé tant sur une base individuelle que sur base de la situation consolidée du groupe en raison de l'acquisition envisagée d'une participation importante par un établissement de crédit de droit belge et qu'une autorité compétente d'un autre État membre a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée²⁵. En l'espèce, l'établissement de crédit est tenu d'envoyer une notification préalable à l'autorité de

²⁵ Er wordt aan herinnerd dat, indien de drempel ook op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden en de toezichthouder tevens ook de consoliderende toezichthouder is, de toezichthouder de voorgenomen verwerving reeds in zijn beide hoedanigheden zal beoordelen overeenkomstig artikel 76/1.

²⁵ Il est rappelé que si le seuil est aussi dépassé sur base de la situation consolidée du groupe et que l'autorité de contrôle est également l'autorité de contrôle sur base consolidée, l'autorité de contrôle évaluera l'acquisition envisagée en ses deux qualités, conformément à l'article 76/1.

toezichthouder. Beide bevoegde autoriteiten werken dan nauw samen en plegen overleg om een beslissing te nemen over de voorgenomen verwerving in de vorm van één gezamenlijke beslissing, overeenkomstig de in ontwerpartikel 182/1 omschreven procedure.

De procedure van de gezamenlijke beslissing verhindert inderdaad dat de toezichthouder alsnog een eigen, afwijkende beslissing zou nemen over de voorgenomen verwerving. Beide autoriteiten dienen overeenstemming te bereiken over hun gezamenlijke beslissing betreffende de voorgenomen verwerving, bij gebreke waaraan de EBA zal moeten tussenkomen. Er wordt verduidelijkt dat de procedure tot het nemen van een gezamenlijke beslissing complementair is aan de beoordelingsperiode van (in beginsel) zestig werkdagen waarover de consoliderende toezichthouder beschikt om zijn beoordeling voor te bereiden. Bijgevolg vangt de termijn van twee maanden om tot één gezamenlijke beslissing te komen ook pas aan na de in artikel 76/2 bedoelde beoordelingsperiode.

Om wetgevingstechnische redenen wordt met het oog op het samenwerkingsmechanisme waarin artikel 27*quater*, lid 3 van de Richtlijn voorziet, in ontwerpartikel 182/1 gespecificeerd dat in de ontwerp artikelen 76/1 tot en met 76/3 en ontwerpartikel 76/6 het woord “toezichthouder” moet worden gelezen als “de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van de Richtlijn is aangewezen” wanneer het gaat om de uitoefening van het prerogatief waarbij een gezamenlijk besluit over een kredietinstelling naar Belgisch recht moet worden genomen, of als “toezichthouder” voor de stappen die in het bijzonder door de toezichthouder moeten worden genomen in het kader van het samenwerkingsmechanisme.

Invoeging van artikel 182/2

Dit nieuwe artikel zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 27*bis*, lid 3 en artikel 27*quater*, lid 2, eerste alinea van de richtlijn. Artikel 182/2 is van toepassing wanneer de 15 %-drempel enkel op individuele basis wordt overschreden door de voorgenomen verwerving van een kredietinstelling naar Belgisch recht en de toezichthouder niet is aangewezen als consoliderende toezichthouder. In dat geval beoordeelt de toezichthouder de voorgenomen verwerving overeenkomstig artikel 76/1 en moet hij de consoliderende toezichthouder in kennis stellen van de voorgenomen verwerving en van zijn beoordeling.

contrôle et à l'autorité de contrôle sur base consolidée qui a été désignée. Les deux autorités compétentes coopèrent ensuite étroitement et se consultent pour se prononcer sur l'acquisition envisagée par la voie d'une décision conjointe, conformément à la procédure décrite à l'article 182/1 en projet.

La procédure de décision conjointe empêche en effet l'autorité de contrôle de statuer seule sur l'acquisition envisagée. Les deux autorités sont tenues de s'accorder sur leur décision conjointe concernant l'acquisition envisagée, faute de quoi l'intervention de l'ABE est requise. Il est précisé que la procédure de décision conjointe est complémentaire de la période d'évaluation de soixante jours ouvrables (en principe) dont dispose l'autorité de contrôle sur base consolidée pour préparer son évaluation. Par conséquent, le délai de deux mois pour parvenir à une décision conjointe ne commence à courir qu'au terme de la période d'évaluation visée à l'article 76/2.

Pour des raisons d'ordre légistique, aux fins du mécanisme de coopération prévu à l'article 27*quater*, paragraphe 3 de la directive, l'article 182/1 en projet précise que dans les articles 76/1 à 76/3 et l'article 76/6, l'expression “autorité de contrôle” doit être lue, soit comme “l'autorité de contrôle et l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive” lorsqu'il s'agit de l'exercice de la prérogative requérant une décision conjointe concernant un établissement de crédit de droit belge, soit comme “l'autorité de contrôle” pour les mesures à prendre en particulier par l'autorité de contrôle dans le cadre du mécanisme de coopération.

Insertion de l'article 182/2

Ce nouvel article assure la transposition partielle de l'article 27*bis*, paragraphe 3, et de l'article 27*quater*, paragraphe 2, premier alinéa de la directive. L'article 182/2 s'applique lorsque le seuil de 15 % n'est dépassé que sur une base individuelle en raison de l'acquisition envisagée par un établissement de crédit de droit belge et que l'autorité de contrôle n'est pas désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée. En l'espèce, l'autorité de contrôle évalue l'acquisition envisagée conformément à l'article 76/1 et est tenue de notifier l'acquisition envisagée et son évaluation à l'autorité de contrôle sur base consolidée.

Invoeging in Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II, Onderafdeling II/1 van een B. getiteld "B. Verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen"

Deze onderverdeling B. wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de beoordeling van verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen.

Invoeging van artikel 182/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 27*bis*, lid 3 en artikel 27*quater*, lid 3 van de richtlijn, met betrekking tot de bevoegde autoriteiten en de te volgen procedure wanneer de 15 %-drempel voor deelnemingen van betekenis als bedoeld in artikel 27*bis*, lid 2 van de richtlijn zowel op individuele basis, als op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt bereikt of overschreden door de beoogde verwerving van een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert en waarvoor de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen.

Ontwerpartikel 182/3 vormt aldus de spiegelbepaling van ontwerpartikel 182/1 dat nader ingaat op de hypothese waarin een kredietinstelling naar Belgisch recht met haar voorgenomen verwerving beide drempels overschrijdt en een andere autoriteit dan de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen. Er wordt ook verwezen naar de commentaren bij de nieuwe Onderafdeling II van Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dit Boek en bij ontwerpartikel 76/1.

Ontwerpartikel 182/3 bepaalt in het bijzonder dat de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder nauw moet samenwerken en overleg moet plegen met de bevoegde autoriteit van de andere lidstaat, dit met het oog op het nemen van een beslissing over de voorgenomen verwerving in de vorm van één gezamenlijke beslissing, overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van de artikelen 27*bis* en volgende van de richtlijn in die andere lidstaat. Deze bepaling specificeert de door de toezichthouder te volgen procedure tot het nemen van een gezamenlijke beslissing.

Insertion dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II, Sous-section II/1, d'un B. intitulé "B. Acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre lorsque l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171"

Cette subdivision B. est insérée afin de regrouper les dispositions relatives à l'évaluation des acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre lorsque l'autorité de contrôle est, conformément à l'article 171, désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée.

Insertion de l'article 182/3

Ce nouvel article assure la transposition partielle des articles 27*bis*, paragraphe 3, et 27*quater*, paragraphe 3 de la directive, en ce qui concerne les autorités compétentes et la procédure à suivre lorsque le seuil de 15 % pour les participations importantes visé à l'article 27*bis*, paragraphe 2 de la directive est atteint ou dépassé, tant sur une base individuelle que sur la base de la situation consolidée du groupe, en raison de l'acquisition envisagée par un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre et pour lequel l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée.

Le projet d'article 182/3 constitue dès lors la disposition miroir de l'article 182/1 en projet qui traite plus en détail de l'hypothèse dans laquelle un établissement de crédit de droit belge dépasse les deux seuils en raison de l'acquisition envisagée et qu'une autorité autre que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée. Il est également renvoyé aux commentaires relatifs à la nouvelle Sous-section II du Titre II, Chapitre IV, Section II du présent Livre et à l'article 76/1 en projet.

L'article 182/3 prévoit notamment que l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de contrôle sur base consolidée, coopère étroitement et se concerta avec l'autorité compétente de l'autre État membre, en vue de se prononcer sur l'acquisition envisagée par la voie d'une décision conjointe, conformément à la législation transposant les articles 27*bis* et suivants de la directive dans cet autre État membre. Cette disposition précise la procédure à suivre par l'autorité de contrôle afin d'arrêter une décision conjointe.

Invoeging in Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II, Onderafdeling II/1 van een C. getiteld "C. Verwervingen van deelnemingen van betekenis door goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen"

Deze onderverdeling C. wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de beoordeling van verwervingen van deelnemingen van betekenis door goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen.

Invoeging van artikel 182/4

Paragraaf 1 van de ontwerp-bepaling zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 27*bis*, lid 4 en artikel 27*quater*, lid 2, tweede alinea van de richtlijn, voor de situatie waarin een deelneming van betekenis als bedoeld in artikel 27*bis* van de richtlijn zou worden verworven door een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, maar waarvoor de toezichthouder is aangewezen als de consoliderende toezichthouder.

Paragraaf 1 vormt dan ook de spiegelbepaling van het gewijzigde artikel 212, § 3, tweede lid dat nader ingaat op de hypothese waarin een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht de verwerving van een deelneming van betekenis overweegt en een andere autoriteit dan de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen. Er wordt ook verwezen naar de commentaar bij gewijzigd artikel 212.

Ontwerpartikel 182/4, § 1 bepaalt in het bijzonder dat de ontwerpartikelen 76/1, derde lid, 76/2, 76/3 en 76/4 in een dergelijk geval van overeenkomstige toepassing zijn op de toezichthouder. Zoals verduidelijkt in het tweede lid, moet de toezichthouder de bevoegde autoriteit van de andere lidstaat ook in kennis stellen van de voorgenomen verwerving en van zijn beoordeling.

Paragraaf 2 van de ontwerp-bepaling zorgt verder voor de gedeeltelijke omzetting van de omzetting van artikel 27*quinquies* van de richtlijn, voor de situatie waarin een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, maar waarvoor de toezichthouder is aangewezen als de consoliderende

Insertion dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II, Sous-section II/1, d'un C. intitulé "C. Acquisitions de participations importantes par des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées ou désignées relevant du droit d'un autre État membre lorsque l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171"

Cette subdivision C. est insérée afin de regrouper les dispositions relatives à l'évaluation des acquisitions de participations importantes par des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées ou désignées relevant du droit d'un autre État membre lorsque l'autorité de contrôle est, conformément à l'article 171, désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée.

Insertion de l'article 182/4

Le paragraphe 1^{er} de la disposition en projet assure la transposition partielle de l'article 27*bis*, paragraphe 4 et de l'article 27*quater*, paragraphe 2, deuxième alinéa de la directive pour la situation dans laquelle une participation importante telle que visée à l'article 27*bis* de la directive serait acquise par une compagnie financière ou par une compagnie financière mixte approuvée ou désignée relevant du droit d'un autre État membre, mais pour laquelle l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée.

Le paragraphe 1^{er} constitue dès lors la disposition miroir de l'article 212, § 3, alinéa 2, tel que modifié, qui traite plus en détail de l'hypothèse dans laquelle une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée de droit belge envisage d'acquérir une participation importante et qu'une autorité autre que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée. Il est également renvoyé au commentaire de l'article 212 modifié.

L'article 182/4, § 1^{er} en projet prévoit plus particulièrement que les articles 76/1, alinéa 3, 76/2, 76/3 et 76/4 s'appliquent en pareil cas *mutatis mutandis* à l'autorité de contrôle. Comme le précise l'alinéa 2, l'autorité de contrôle est également tenue de notifier à l'autorité compétente de l'autre État membre l'acquisition envisagée ainsi que son évaluation.

Le paragraphe 2 de la disposition en projet assure par ailleurs la transposition partielle de l'article 27*quinquies* de la directive pour la situation dans laquelle une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée relevant du droit d'un autre État membre, mais dont l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée, a

toezichthouder, besloten heeft om niet langer een deelneming van betekenis te bezitten. De Europese Commissie bevestigde ten tijde van de voorbereiding van dit ontwerp immers dat de consoliderende toezichthouder eveneens de bevoegde autoriteit is voor het ontvangen van de in artikel 27*quinquies* van de richtlijn bedoelde kennisgevingen.

Paragraaf 2 vormt de spiegelbepaling van het gewijzigde artikel 212, § 4, tweede lid. Er wordt opnieuw verwezen naar de commentaar bij het gewijzigde artikel 212.

Wijziging van artikel 193

Om didactische redenen wordt een verwijzing ingevoegd naar de technische uitvoeringsnormen die worden vastgesteld overeenkomstig artikel 21*bis*, lid 2, onder b) en c), van Richtlijn 2002/87/EG, teneinde de aandacht te vestigen op het feit dat de Europese Commissie uitvoeringsverordeningen kan uitvaardigen met betrekking tot de rapportering over risicoconcentraties en intragroepsverrichtingen als bedoeld in artikel 193, § 1, eerste lid, 2°, van de wet van 25 april 2014 (waaronder de meest recente Uitvoeringsverordening (EU) 2022/2454 van de Commissie van 14 december 2022 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft toezichtrapportage over risicoconcentraties en intragroepstransacties).

Wijziging van artikel 209

Artikel 209 van de wet van 25 april 2014 wordt gewijzigd om het toepassingsgebied ervan te verduidelijken. Deze bepaling is alleen van toepassing op Belgische moederkredietinstellingen en aangewezen kredietinstellingen naar Belgisch recht, aangezien goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings reeds onder artikel 210 van dezelfde wet vallen.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd de inleidende zin van de wijzigingsbepaling aangepast.

Wijziging van artikel 212

Artikel 212 wordt allereerst gewijzigd om de in de richtlijn vastgelegde evenredige benadering ten uitvoer te leggen. Dit wordt bereikt door het artikel op te splitsen in vier paragrafen:

— een paragraaf 1, die als gemeenschappelijke basis dient en de normen opsomt die van toepassing zijn op alle financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht, rekening houdend met hun specifieke rol;

décidé de cesser de détenir une participation importante. La Commission européenne a en effet confirmé, lors de la préparation du présent projet, que l'autorité de contrôle sur base consolidée était également l'autorité compétente habilitée à recevoir les notifications visées à l'article 27*quinquies* de la directive.

Le paragraphe 2 constitue la disposition miroir de l'article 212, § 4, alinéa 2, modifié. Il est à nouveau renvoyé au commentaire de l'article 212 modifié.

Modification de l'article 193

À des fins didactiques, il est inséré une référence aux normes techniques d'exécution prises en vertu de l'article 21*bis*, paragraphe 2, points b) et c) de la directive 2002/87/CE, afin d'attirer l'attention sur le fait que la Commission européenne peut prendre des règlements d'exécution concernant la déclaration des concentrations de risques et des transactions intragroupe visée à l'article 193, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° de la loi du 25 avril 2014 (dernièrement, le règlement d'exécution (UE) 2022/2454 de la Commission du 14 décembre 2022 définissant, pour l'application de la directive 2002/87/CE du Parlement européen et du Conseil, des normes techniques d'exécution concernant la déclaration, à des fins de surveillance, des concentrations de risques et des transactions intragroupe).

Modification de l'article 209

La modification de l'article 209 consiste dans une précision de son champ d'application. Cette disposition s'applique seulement aux établissements de crédit mères belges et aux établissements de crédit désignés de droit belge, dès lors que les compagnies financières et les compagnies financières mixtes approuvées et désignées sont déjà visées par l'article 210 de la même loi.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, la phrase introductive de la disposition modificative a été adaptée.

Modification de l'article 212

Premièrement, l'article 212 est modifié afin de mettre en œuvre l'approche proportionnée consacrée par la directive, en divisant la disposition en quatre paragraphes:

— un paragraphe 1^{er}, qui énumère – au titre de socle commun – les normes qui s'appliquent à toutes les compagnies financières ou compagnies financières mixtes de droit belge compte tenu leur rôle spécifique;

— de paragrafen 2 tot en met 4, die aanvullende bepalingen bevatten die enkel gelden voor goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht, zoals gedefinieerd in artikel 164, § 1, 5° en 7°. De Europese wetgever heeft geoordeeld dat een strengere regeling gerechtvaardigd is voor deze financiële holdings en gemengde financiële holdings, die immers verantwoordelijk zijn voor het waarborgen van de naleving door de groep van de prudentiële vereisten op geconsolideerde basis.

Concreet zullen de artikelen 19, 20 en 59/2, § 1, eerste lid, op overeenkomstige wijze van toepassing zijn op alle financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht (omzetting van artikel 121 van de richtlijn), en zullen artikel 59/2, § 1, tweede lid, en §§ 2 en 3, en de artikelen 59/3 en 60 tot en met 62 alleen van toepassing zijn op goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht (omzetting van de artikelen 91 en 91bis van de richtlijn).

In de tweede plaats zorgen de paragrafen 2 tot en met 4 ook voor de omzetting van de artikelen 27bis tot en met 27terdecies van de richtlijn voor zover deze van toepassing zijn op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht.

Paragraaf 2 vervolledigt namelijk, door de verwijzing naar de artikelen 76/7 tot en met 76/16, de omzetting van de artikelen 27septies tot en met 27terdecies van de richtlijn, wat betreft de toepassing ervan op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht. Zoals vermeld in de commentaar bij de invoering van de nieuwe Onderafdelingen III en IV in Afdeling II van Hoofdstuk IV bij Titel II van dit Boek en bij de nieuwe artikelen 76/7 tot en met 76/16, voegen de voornoemde bepalingen van de richtlijn een geharmoniseerd regime in voor de voorafgaande kennisgeving van materiële overdrachten van activa of passiva en van fusies en splitsingen. Voor de fusies en splitsingen moet de toestemming van de toezichthouder worden afgewacht vooraleer de voorgenomen transactie kan worden voltooid. Artikel 27septies, lid 1, eerste alinea en artikel 27decies, lid 1, eerste alinea van de richtlijn verklaren deze geharmoniseerde bepalingen van toepassing op de “financiële holdings en gemengde financiële holdings die binnen het toepassingsgebied van artikel 21bis, lid 1, vallen”. In het kader van de Belgische omzetting wordt dit omschreven met gebruik van de gezamenlijke term “goedgekeurde en aangewezen financiële holdings of

— les paragraphes 2 à 4, contenant les dispositions additionnelles qui s’appliquent seulement aux compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge, telles que définies à l’article 164, § 1^{er}, 5° et 7°. Le législateur européen a considéré qu’un régime plus exigeant est justifié pour ces compagnies financières et ces compagnies financières mixtes responsables du respect par le groupe des exigences prudentielles sur une base consolidée.

De cette manière, les articles 19, 20 et 59/2, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, seront applicables *mutatis mutandis* à toute compagnie financière ou compagnie financière mixte de droit belge (transposant ainsi l’article 121 de la directive), et les articles 59/2, § 1^{er}, alinéa 2, et §§ 2 et 3, 59/3, 60 à 62 ne seront applicables qu’aux compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge (transposant ainsi les articles 91 et 91 bis de la directive).

Deuxièmement, les paragraphes 2 à 4 transposent également les articles 27bis à 27terdecies de la directive pour autant qu’ils s’appliquent aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge.

En renvoyant aux articles 76/7 à 76/16, le paragraphe 2 complète ainsi la transposition des articles 27septies à 27terdecies de la directive pour ce qui est de leur application aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge. Comme indiqué dans le commentaire relatif à l’insertion des nouvelles Sous-sections III et IV dans la Section II du Chapitre IV du Titre II du présent Livre et des articles 76/7 à 76/16 nouveaux, les dispositions susvisées de la directive instaurent un régime harmonisé pour la notification préalable des transferts significatifs d’actifs ou de passifs et des fusions et scissions. S’agissant des fusions et des scissions, il convient d’attendre l’approbation de l’autorité de contrôle avant que l’opération envisagée puisse être réalisée. L’article 27septies, paragraphe 1, premier alinéa et l’article 27decies, paragraphe 1, premier alinéa de la directive disposent que ces dispositions harmonisées sont applicables aux “compagnies financières et compagnies financières holding mixtes relevant de l’article 21bis, paragraphe 1”. Aux fins de la transposition belge, ceci est assuré par l’emploi du terme commun “compagnies financières ou compagnies financières mixtes approuvées et désignées” tel que défini par l’article 164, § 51, 5° et 7°, de la loi du

gemengde financiële holdings” zoals respectievelijk gedefinieerd bij artikel 164, § 51, 5° en 7° van de wet van 25 april 2014, die om didactische redenen doorheen de wet van 25 april 2014 wordt gebruikt.

Paragraaf 3 zorgt voor de omzetting van de artikelen 27*bis* tot en met 27*quater*, samen gelezen met artikel 27*sexies* van de richtlijn, wat betreft de toepassing van deze bepalingen op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht. Zoals vermeld in de commentaar bij de invoering van de nieuwe Onderafdeling II in Afdeling II van Hoofdstuk IV bij Titel II van dit Boek en bij het nieuwe artikel 76/1, voeren de voornoemde bepalingen van de richtlijn een geharmoniseerd regime in voor de voorafgaande kennisgeving van verwervingen van deelnemingen van betekenis aan de bevoegde autoriteit. Vervolgens moet de beoordeling en toestemming van de bevoegde autoriteit worden afgewacht vooraleer de voorgenomen verwerving kan worden voltooid. Opnieuw verklaart artikel 27*bis*, lid 1 van de richtlijn het geharmoniseerde regime enkel van toepassing op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings. Overeenkomstig artikel 27*bis*, lid 4 van de richtlijn is de consoliderende toezichthouder de bevoegde autoriteit voor het beoordelen van de voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis door een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding. Bijgevolg wordt er in artikel 212, § 3 een onderscheid gemaakt tussen de twee mogelijke hypothesen die zich kunnen voordoen voor goedgekeurde of aangewezen financiële holdings of gemengde financiële holdings naar Belgisch recht:

— het eerste lid betreft de hypothese waarin de toezichthouder ook de consoliderende toezichthouder is. In dat geval moet de kennisgeving aan de toezichthouder worden gericht en zal hij de voorgenomen verwerving beoordelen. Logischerwijze geldt de in artikel 76/1, tweede lid bedoelde materialiteitsdrempel in dit geval op basis van de geconsolideerde situatie van de groep;

— het tweede lid betreft de hypothese waarin niet de toezichthouder, maar de bevoegde autoriteit van een andere lidstaat is aangewezen als de consoliderende toezichthouder en dus bevoegd is om de voorgenomen verwerving te beoordelen. Het tweede lid is de spiegelbepaling van artikel 182/4, § 1 dat van toepassing is indien de toezichthouder als consoliderende toezichthouder de voorgenomen verwerving moet beoordelen van een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.

25 avril 2014, qui est utilisé, pour des motifs didactiques, dans l'ensemble de la loi du 25 avril 2014.

Le paragraphe 3 transpose les articles 27*bis* à 27*quater*, lus conjointement avec l'article 27*sexies* de la directive, en ce qui concerne l'application de ces dispositions aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge. Comme indiqué dans le commentaire relatif à l'insertion de la nouvelle Sous-section II dans la Section II du Chapitre IV du Titre II du présent Livre et de l'article 76/1 nouveau, les dispositions susvisées de la directive instaurent un régime harmonisé pour la notification préalable à l'autorité compétente des acquisitions de participations importantes. Il convient ensuite d'attendre l'évaluation et l'approbation de l'autorité compétente avant que l'acquisition envisagée puisse être réalisée. Là encore, l'article 27*bis*, paragraphe 1 de la directive dispose que le régime harmonisé n'est applicable qu'aux seules compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées. En vertu de l'article 27*bis*, paragraphe 4 de la directive, l'autorité de contrôle sur base consolidée est l'autorité compétente habilitée à évaluer l'acquisition d'une participation importante envisagée par une compagnie financière ou par une compagnie financière mixte approuvée ou désignée. L'article 212, § 3, établit par conséquent une distinction entre les deux hypothèses possibles qui peuvent se présenter pour les compagnies financières ou les compagnies financières mixtes approuvées ou désignées de droit belge:

— l'alinéa 1^{er} concerne l'hypothèse selon laquelle l'autorité de contrôle est également l'autorité de contrôle sur base consolidée. Dans ce cas, la notification est à adresser à l'autorité de contrôle qui procédera à l'évaluation de l'acquisition envisagée. Le seuil de matérialité visé à l'article 76/1, paragraphe 2 s'applique en toute logique dans ce cas sur la base de la situation consolidée du groupe;

— l'alinéa 2 concerne l'hypothèse selon laquelle c'est non pas l'autorité de contrôle mais bien l'autorité compétente d'un autre État membre qui est désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée et qui est donc habilitée à évaluer l'acquisition envisagée. L'alinéa 2 constitue la disposition miroir de l'article 182/4, § 1^{er} qui s'applique dans l'éventualité où l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de contrôle sur base consolidée, doit évaluer l'acquisition envisagée par une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée relevant du droit d'un autre État membre.

Paragraaf 4 zorgt voor de omzetting van artikel 27*quinquies*, samen gelezen met artikel 27*sexies* van de richtlijn, wat betreft de toepassing van deze bepalingen op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht. Zoals vermeld in de commentaar bij de invoering van het nieuwe artikel 76/5, voeren de voornoemde bepalingen een geharmoniseerd regime in voor de voorafgaande kennisgeving aan de bevoegde autoriteit van de beslissing om niet langer een voornoemde deelneming van betekenis te bezitten. Opnieuw is dit geharmoniseerde regime enkel van toepassing op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings. Ook in dit geval is de consoliderende toezichthouder de bevoegde autoriteit om de voorafgaande kennisgeving te ontvangen. Bijgevolg wordt er in paragraaf 4 opnieuw een onderscheid gemaakt naargelang de toezichthouder al dan niet ook de consoliderende toezichthouder is. Het tweede lid van paragraaf 4 is de spiegelbepaling van artikel 182/4, § 2 dat van toepassing is indien de toezichthouder als consoliderende toezichthouder de voorafgaande kennisgeving ontvangt van een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.

Tenslotte wordt de lijst van bepalingen die op individuele basis van toepassing zijn op financiële holdings en gemengde financiële holdings ook bijgewerkt. Er werd namelijk vastgesteld dat de toepassing van de artikelen 46 tot en met 53 op het niveau van de financiële holdings resulteert in een dubbele goedkeuringsprocedure, te weten een eerste goedkeuring op het niveau van de kredietinstelling door de Europese Centrale Bank (met toepassing van artikel 4, lid 1, punt c), en artikel 6, lid 4, van de GTM-verordening) en een tweede op het niveau van de financiële holding door de Nationale Bank van België (met toepassing van artikel 4, lid 1, punt g), en artikel 6, lid 4, van de GTM-verordening). Evenzo werd voor gemengde financiële holdings geoordeeld dat de geschiktheidsbeoordeling van personen die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming verwerven of vergroten, reeds op adequate wijze wordt uitgevoerd op het niveau van de gereguleerde dochteronderneming. Bijgevolg wordt een beoordeling op het niveau van de financiële holdings en gemengde financiële holdings overbodig geacht. Alleen de toepassing van artikel 54 wordt gehandhaafd om de bevoegdheden van de toezichthouder ten aanzien van financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht te waarborgen, in het bijzonder in situaties waarin een kredietinstelling die door een financiële holding of gemengde financiële holding wordt gecontroleerd, niet onder het Belgische recht ressorteert.

Le paragraphe 4 transpose l'article 27*quinquies*, lu conjointement avec l'article 27*sexies* de la directive, en ce qui concerne l'application de ces dispositions aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge. Comme mentionné dans le commentaire relatif à l'insertion du nouvel article 76/5, les dispositions qui précèdent instaurent un régime harmonisé pour la notification préalable à l'autorité compétente de la décision de cesser de détenir une participation importante telle que susvisée. Là encore, ce régime harmonisé s'applique exclusivement aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées et désignées. En l'espèce également, l'autorité de contrôle sur base consolidée est l'autorité compétente habilitée à recevoir la notification préalable. Par conséquent, le paragraphe 4 opère de nouveau une distinction selon que l'autorité de contrôle soit ou non aussi l'autorité de contrôle sur base consolidée. L'alinéa 2 du paragraphe 4 constitue la disposition miroir de l'article 182/4, § 2 qui s'applique dans l'éventualité où l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de contrôle sur base consolidée, reçoit la notification préalable de la part d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte approuvée ou désignée relevant du droit d'un autre État membre.

Enfin, il est aussi procédé à une mise à jour de la liste des dispositions applicables aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes sur une base individuelle. Ainsi, il a été constaté que l'application des articles 46 à 53 au niveau des compagnies financières mène à une duplication de procédures d'approbation, notamment une première au niveau de l'établissement de crédit par la Banque centrale européenne (en application des articles 4, paragraphe 1, c) et 6, paragraphe 4, du règlement MSU) et une deuxième au niveau de la compagnie financière par la Banque nationale de Belgique (en application des articles 4, paragraphe 1, g) et 6, paragraphe 4, du règlement MSU). De même, pour les compagnies financières mixtes, il a été considéré que l'évaluation des personnes qui acquièrent ou augmentent, directement ou indirectement, une participation qualifiée est réalisée de manière adéquate au niveau des filiales réglementées. Il n'est donc pas nécessaire de procéder à une évaluation au niveau des compagnies financières et des compagnies financières mixtes. Seule l'application de l'article 54 a été maintenue afin de préserver les prérogatives de l'autorité de contrôle à l'égard des compagnies financières ou des compagnies financières mixtes de droit belge, en particulier dans les situations où l'établissement de crédit contrôlé par une compagnie financière ou une compagnie financière mixte ne relève pas du droit belge.

Wijziging van artikel 212/1

Artikel 212/1 wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 21*bis*, lid 1, eerste, tweede en derde alinea, van de richtlijn.

Wijziging van artikel 212/2

De inleidende zin van artikel 212/2, § 1, wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van de wijzigingen in de inleidende zin van artikel 21*bis*, lid 4, eerste alinea, van de richtlijn.

Het werd niet nodig geacht om de bepaling onder 3° van dezelfde paragraaf te wijzigen om te zorgen voor de omzetting van het gewijzigde punt c) van voormeld artikel van de richtlijn, aangezien de voornoemde bepaling onder 3° reeds voorziet in de mogelijkheid om een goedgekeurde financiële holding of gemengde financiële holding, die deel uitmaakt van de groep, naar Belgisch recht of naar het recht van een andere lidstaat, aan te wijzen als verantwoordelijke voor het waarborgen van de naleving door de groep van de prudentiële vereisten op geconsolideerde basis (betreffende artikel 212/2, § 1, 3°, zij verwezen naar de toelichting bij het ontwerp van wet van 11 juli 2021, *Parl.St.* Kamer 2020-2021, DOC 55 1999/001, blz. 76-78).

Wijzigingen in artikel 212/4

De wijzigingen die bij het voorliggende ontwerp worden ingevoegd, zijn bedoeld om de omzetting van artikel 21*bis*, lid 8, tweede alinea, eerste zin, en lid 10, tweede alinea, tweede zin, van de richtlijn aan te scherpen. Voor meer informatie over de wijziging van artikel 212/4, tweede lid, zij verwezen naar de toelichting bij de wijzigingen in artikel 212/9.

Invoeging van een artikel 212/4/1

Ontwerpartikel 212/4/1 zet het nieuwe lid 4*bis* van artikel 21*bis* van de richtlijn om in Belgisch recht.

De logica achter deze bepaling wil dat de vrijgestelde financiële holding of gemengde financiële holding die buiten de consolidatieperimeter wordt gehouden, noodzakelijkerwijs een Belgische financiële EER-moederholding of een Belgische gemengde financiële EER-moederholding moet zijn, en dus een overkoepelende moederonderneming in de EER is. In voorkomend geval zal de consolidatieperimeter zich uitstrekken tot het niveau direct onder deze overkoepelende moederonderneming.

Er zij bovendien opgemerkt dat deze uitsluiting van de consolidatieperimeter niet alleen gevolgen heeft voor het niveau van toepassing van de vereisten van

Modification de l'article 212/1

L'article 212/1 est modifié aux fins de transposer l'article 21*bis*, paragraphe 1, premier, deuxième et troisième alinéa de la directive.

Modification de l'article 212/2

La modification de la phrase introductive de l'article 212/2, § 1^{er} assure la transposition des modifications à la phrase introductive de l'article 21*bis*, paragraphe 4, premier alinéa de la directive.

Il n'a pas été considéré nécessaire de modifier le 3° du même paragraphe pour assurer la transposition du point c) modifié de l'article précité de la directive, vu que ledit 3° prévoit déjà la possibilité de désigner une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée faisant partie du groupe, de droit belge ou de droit d'un autre État membre, comme responsable du respect par le groupe des exigences prudentielles sur base consolidée (concernant l'article 212/2, § 1^{er}, 3°, voy. le commentaire du projet de la loi du 11 juillet 2021, *Doc. Parl.*, Chambre, 2020-2021, DOC 55 1999/001, p. 76-78).

Modifications de l'article 212/4

Les modifications en projet visent à peaufiner la transposition de l'article 21*bis*, paragraphes 8, deuxième alinéa, première phrase et 10, deuxième alinéa, deuxième phrase de la directive. Pour de plus amples développements concernant la modification de l'article 212/4, alinéa 2, il est renvoyé au commentaire de l'article 212/9.

Modifications de l'article 212/4/1

L'article 212/4/1 en projet vise à transposer le nouveau paragraphe 4*bis* de l'article 21*bis* de la directive.

La logique de disposition veut que la compagnie financière ou la compagnie financière mixte exemptée qui est exclue du périmètre de consolidation soit nécessairement une compagnie financière mère belge dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE, et donc faitière dans l'EEE. Le périmètre de consolidation s'étendra, le cas échéant, jusqu'au niveau situé juste en dessous de celle-ci.

On note par ailleurs qu'une telle exclusion du périmètre de consolidation n'aura pas seulement des conséquences sur le niveau d'application des exigences du

Verordening nr. 575/2013, maar ook voor het niveau van toepassing, op geconsolideerde basis, van de vereisten van Richtlijn 2013/36/EU die zijn omgezet in de wet van 25 april 2014. Hieronder vallen bijvoorbeeld de tier 1-kernkapitaalbuffervereisten die in de artikelen 95 en 96 en Bijlage IV van de voornoemde wet zijn opgenomen.

Aangezien de financiële holding of gemengde financiële holding die buiten de consolidatieperimeter wordt gehouden, per definitie een vrijgestelde financiële holding of gemengde financiële holding is overeenkomstig artikel 212/2, zal een dochterkredietinstelling of een goedgekeurde financiële holding of gemengde financiële holding reeds aangewezen zijn als verantwoordelijke voor het waarborgen van de naleving door de groep van de prudentiële vereisten op geconsolideerde basis. Er zij echter op gewezen dat een uitsluiting van de consolidatieperimeter een verdergaande strekking heeft dan een loutere vrijstelling van goedkeuring. In geval van een vrijstelling van goedkeuring blijven de regelgevende vereisten op geconsolideerde basis van toepassing op de vrijgestelde financiële holding of gemengde financiële holding, die deel blijft uitmaken van de consolidatieperimeter van de groep, waarvan zij de overkoepelende moederonderneming blijft, en zal een aangewezen entiteit verantwoordelijk zijn voor de naleving van de regelgevende vereisten door het geconsolideerde geheel (zie artikel 205 van de wet van 25 april 2014), met inbegrip van de vrijgestelde financiële holding of gemengde financiële holding. In geval van een uitsluiting van de consolidatie wordt de vrijgestelde en uitgesloten financiële holding of gemengde financiële holding echter volledig onttrokken aan de toepassing van de vereisten op geconsolideerde basis en het daarmee samenhangende toezicht. Het spreekt voor zich dat de bevoegdheid om een entiteit buiten de consolidatieperimeter te houden, alleen in uitzonderlijke omstandigheden mag worden uitgeoefend.

Wijzigingen in artikel 212/8

De wijzigingen in artikel 212/8, § 1, strekken in de eerste plaats tot omzetting van de gewijzigde eerste alinea van artikel 21*bis*, lid 8, van de richtlijn. Deze wijzigingen zorgen ervoor dat het mechanisme voor gezamenlijke beslissingen ook wordt toegepast voor beslissingen over de uitsluiting van de consolidatieperimeter van een financiële holding of gemengde financiële holding wanneer de toezichthouder niet is aangewezen als consoliderende toezichthouder.

Daarnaast wordt met deze wijzigingen de omzetting beoogd van de nieuwe tweede alinea van artikel 21*bis*, lid 8, van de richtlijn. In dit verband zij opgemerkt dat, in overeenstemming met het territorialiteitsbeginsel,

règlement n° 575/2013, mais également sur le niveau d'application, sur une base consolidée, des exigences imposées par la directive 2013/36/UE et transposées dans la loi du 25 avril 2014. On pense par exemple aux exigences de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 visées aux articles 95 et 96 et à l'annexe IV de ladite loi.

Comme la compagnie financière ou la compagnie financière mixte exclue du périmètre de consolidation devra, par définition, être une compagnie financière ou une compagnie financière mixte exemptée conformément à l'article 212/2, un établissement de crédit filiale ou une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée aura été désignée comme étant responsable du respect par le groupe des exigences prudentielles sur base consolidée. Il importe cependant de souligner que l'exclusion du périmètre de consolidation revêt une portée plus large que la simple exemption de l'approbation, puisque dans ce dernier cas, les exigences réglementaires continuent à s'appliquer sur une base consolidée au niveau de la compagnie financière ou la compagnie financière mixte exemptée mais non exclue du périmètre de consolidation du groupe dont elle demeure la société faitière, une entité désignée étant responsable du respect des obligations réglementaires par l'ensemble consolidé (voy. l'article 205 de la loi du 25 avril 2014), en ce compris la compagnie financière ou la compagnie financière mixte exemptée. Dans le cas d'une exclusion, la compagnie financière ou la compagnie financière mixte exemptée et exclue est complètement écartée de l'application des exigences consolidées et de la surveillance qui y est associée. Il va sans dire que ce pouvoir ne devrait être exercé que dans des circonstances exceptionnelles.

Modifications de l'article 212/8

Les modifications à l'article 212/8, § 1^{er} transposent d'abord l'article 21*bis*, paragraphe 8, premier alinéa modifié de la directive. De cette manière, le mécanisme de décisions communes s'appliquera également aux décisions concernant l'exclusion d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte du périmètre de consolidation quand l'autorité de contrôle n'est pas désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée.

En outre, la disposition vise à transposer le nouveau deuxième alinéa de l'article 21*bis*, paragraphe 8 de la directive. À cet égard, on note qu'en application du principe de territorialité, le droit applicable aux décisions

het recht dat van toepassing is op de in de artikelen 212/8 en 212/9 bedoelde gezamenlijke beslissingen noodzakelijkerwijs dat van de lidstaat is waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd. Voorts wordt verduidelijkt dat de zin waarmee artikel 212/8, § 1, wordt aangevuld, hoofdzakelijk tot doel heeft de richtlijn getrouw om te zetten en niet mag worden opgevat, op grond van een *a contrario*-redenering, als een indicatie dat andere gezamenlijke beslissingen van de toezichthouder op grond van de wet van 25 april 2014, niet van toepassing zouden zijn in de Belgische rechtsorde.

Wijzigingen in artikel 212/9

De wijzigingen in paragraaf 1 van artikel 212/9 strekken tot omzetting van artikel 21*bis*, lid 8, eerste en tweede alinea, van de richtlijn en betreffen het geval waarin de toezichthouder is aangewezen als consoliderende toezichthouder voor een groep die een financiële moederholding of gemengde financiële moederholding omvat die in een andere lidstaat is gevestigd. Voor een meer gedetailleerde uiteenzetting hierover zij verwezen naar de toelichting bij de wijzigingen in artikel 212/8.

Daarnaast beogen de wijzigingen de omzetting in Belgisch recht te voltooien van artikel 21*bis*, lid 8, tweede alinea, eerste zin, en derde alinea, vierde zin, en lid 10, tweede alinea, tweede zin, van de richtlijn.

Met betrekking tot artikel 212/9, § 1, vierde lid, zij erop gewezen dat de documentering en motivering van administratieve beslissingen al vereist zijn volgens de algemene beginselen van administratief recht en de wet van 29 juli 1991 betreffende de uitdrukkelijke motivering van de bestuurshandelingen. Hoewel kan worden beschouwd dat het overbodig is om die principes in de wet van 25 april 2014 te herhalen, werd de wijziging van artikel 212/9 toch passend geacht aangezien de betrokken bepaling van de richtlijn betrekking heeft op beslissingen waarbij meerdere autoriteiten betrokken zijn. Omwille van de consistentie wordt dezelfde wijziging aangebracht in artikel 212/4.

Wijzigingen in artikel 218

Er zij aan herinnerd dat artikel 218 de omzetting vormt van artikel 125, lid 3, van de richtlijn. Dit lid bepaalt dat de bevoegde autoriteiten lijsten moeten opstellen van de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings waarop zij toezicht op geconsolideerde basis uitoefenen. Deze lijsten moeten worden toegezonden aan de betrokken bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten, aan de EBA voor het toezicht op

communes visées aux articles 212/8 et 212/9 sera nécessairement celui de l'État membre dans lequel la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie. Par ailleurs, on précise que la phrase appelée à compléter l'article 212/8, § 1^{er} vise essentiellement à assurer la transposition fidèle de la directive et ne doit en aucun cas être comprise, sur la base d'un raisonnement *a contrario*, comme une indication que les autres décisions communes adoptées par l'autorité de contrôle en application de la loi du 25 avril 2014 ne seraient pas applicables dans l'ordre juridique belge.

Modifications de l'article 212/9

Les modifications apportées au paragraphe 1^{er} de l'article 212/9 visent à transposer l'article 21*bis*, paragraphe 8, premier et deuxième alinéas de la directive dans l'hypothèse où l'autorité de contrôle est désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée pour la surveillance d'un groupe comprenant une compagnie financière mère ou une compagnie financière mixte mère établie dans un autre État membre. Pour de plus amples développements il est renvoyé au commentaire des modifications de l'article 212/8.

Par ailleurs, la disposition vise à compléter la transposition en droit belge de l'article 21*bis*, paragraphes 8, deuxième alinéa, première phrase et troisième alinéa, quatrième phrase, et 10, deuxième alinéa, deuxième phrase de la directive.

Toutefois, en ce qui concerne l'article 212/9, § 1^{er}, alinéa 4, on note que la documentation et la motivation des décisions administratives est déjà imposée par les Principes Généraux de Droit Administratif et par la loi du 29 juillet 1991 relative à la motivation formelle des actes administratifs. Même si on peut considérer qu'il est redondant de répéter ces principes dans la loi du 25 avril 2014, la modification de l'article 212/9 a été considérée appropriée dans le cas particulier, vu que la disposition de la directive vise des décisions impliquant l'intervention de diverses autorités. Par souci de cohérence, la même modification est apportée à l'article 212/4.

Modifications de l'article 218

On rappelle que l'article 218 visait à transposer l'article 125, paragraphe 3 de la directive, qui imposait aux autorités compétentes d'établir des listes des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et désignées incluses dans le contrôle consolidé exercé par elles, et de les partager avec les autorités compétentes concernées des autres États membres, avec l'ABE pour le contrôle sur base consolidée ou

geconsolideerde basis of aan de EBA en de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen voor het aanvullende conglomeraattoezicht, en aan de Europese Commissie. Deze bepaling werd behouden en vormt de nieuwe paragraaf 2 van artikel 218. De betrokken lijsten omvatten alle financiële holdings en gemengde financiële holdings die onder het toezicht op geconsolideerde basis van de toezichthouder vallen, ongeacht of ze goedgekeurd, aangewezen of vrijgesteld zijn, en ongeacht of ze onder het Belgische recht of het recht van een andere lidstaat vallen.

In artikel 21*bis*, lid 1, vierde alinea, van de richtlijn is nu een tweede bepaling over het opstellen van lijsten van financiële holdings en gemengde financiële holdings opgenomen, die in ontwerpartikel 218, § 1, wordt omgezet. De in dit ontwerpartikel bedoelde lijsten betreffen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht waaraan goedkeuring is verleend of die van goedkeuring zijn vrijgesteld. In geval van vrijstelling van goedkeuring moet de lijst ook de aangewezen kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding vermelden.

De richtlijn bepaalt dat de in artikel 21*bis*, lid 1, vierde alinea, van de richtlijn bedoelde lijsten openbaar moeten worden gemaakt. Deze verplichting werd omgezet door in artikel 14 van de wet van 25 april 2014 een verwijzing op te nemen naar artikel 218, § 1.

Wijziging van artikel 222

De verplichting voor het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren om de Nationale Bank van België op de hoogte te brengen van procedures, maatregelen en/of sancties tegen een erkende revisor of een erkende revisorenvereniging wegens een tekortkoming in de uitoefening van zijn of haar opdracht, zoals omschreven in het derde lid, wordt opgeheven. Er wordt voor gekozen om de bepalingen met betrekking tot de uitwisseling van vertrouwelijke informatie tussen het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren en de Nationale Bank van België te centraliseren in de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren. Er wordt in dit verband ook verwezen naar de commentaar bij de wet van 9 februari 2024 houdende diverse bepalingen inzake economie, tot wijziging van de wet van 7 december 2016 (Zie in het bijzonder: *Parl. St. Kamer 2023-24*, DOC 3665/001, blz. 93-94: “Bovendien voorzagen een aantal wettelijke bepalingen in de toezichtswetten op de financiële sector al in de overdracht – door het College aan de Bank – van informatie over ondernemingen die geen organisaties van openbaar belang zijn (zie artikel 110/1 van de wet

avec l'ABE et l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles pour la surveillance complémentaire du conglomérat, et avec la Commission européenne. Cette disposition est maintenue et formera le nouveau paragraphe 2 de l'article 218. Les listes contiennent toutes les compagnies financières et toutes les compagnies financières mixtes – qu'elles soient ou non approuvées, désignées ou exemptées, de droit belge ou relevant du droit d'un autre État membre – pour autant qu'elles soient soumises au contrôle consolidé exercé par l'autorité de contrôle.

La directive contient désormais une deuxième disposition concernant l'établissement de listes des compagnies financières et des compagnies financières mixtes, à savoir l'article 21*bis*, paragraphe 1^{er}, quatrième alinéa de la directive, qui est transposée dans l'article 218, § 1^{er} en projet. Ces listes concernent les compagnies financières holding et les compagnies financières holding mixtes de droit belge qui ont obtenu une approbation ou qui ont été exemptées d'approbation. Dans ce dernier cas, la liste indique également l'établissement de crédit, compagnie financière ou la compagnie financière mixte qui a été désigné.

La directive prévoit que les listes visées à l'article 21*bis*, paragraphe 1^{er}, quatrième alinéa de la directive doivent être rendues publiques. Pour cette obligation de publication il est renvoyé aux modifications de l'article 14 de la loi du 25 avril 2014, qui assurent le renvoi à l'article 218, § 1^{er}.

Modification de l'article 222

L'obligation pour le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises d'informer la Banque nationale de Belgique de toute procédure, mesure et/ou sanction à l'encontre d'un réviseur agréé ou d'une société de réviseurs agréée pour manquement commis dans l'exercice de son mandat, tel que prévu à l'alinéa 3, est abrogée. Il a été décidé de centraliser les dispositions relatives à l'échange d'informations confidentielles entre le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises et la Banque nationale de Belgique dans la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises. Dans ce contexte, il est également renvoyé au commentaire de la loi du 9 février 2024 portant dispositions diverses en matière d'économie, modifiant la loi du 7 décembre 2016 (voir notamment DOC 55 3665/001 de la Chambre des représentants de Belgique, pp. 93-94: “Par ailleurs, un certain nombre de dispositions légales reprises dans les lois de supervision du secteur financier prévoyaient déjà la transmission d'informations – par le Collège à la Banque – en ce qui concerne des entreprises qui ne sont pas des entités d'intérêt public (voir l'article 110/1

van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot de activiteit van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen). Het ontwerp verplaatst deze bepalingen naar de voornoemde wet van 7 december 2016 om redenen van duidelijkheid en rechtszekerheid.”). De Nationale Bank van België is overigens vertegenwoordigd in het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren (zie onder meer artikel 35, eerste lid, 1° van de wet van 7 december 2016).

Wijziging van artikel 223

Artikel 223 bevat de regeling voor de aanstelling van een erkende revisor of een erkende revisorenvereniging voor de opdracht van commissaris in een kredietinstelling. Voor deze aanstelling, alsook voor de hernieuwing van een opdracht, is de voorafgaande instemming van de toezichthouder vereist. Aan deze algemene principes wordt niets gewijzigd. Weliswaar wordt voorzien in een stilzwijgende goedkeuringsprocedure (*nihil obstat*). De uitdrukkelijke goedkeuring van de toezichthouder is niet langer vereist, nu de aanstelling (of hernieuwing) zal worden geacht te zijn goedgekeurd wanneer de toezichthouder zich niet heeft verzet binnen een termijn van twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Dat neemt uiteraard niet weg dat de toezichthouder er nog steeds voor kan kiezen om – binnen deze termijn van twee maanden – zijn uitdrukkelijke instemming of weigering te verlenen. Om te vermijden dat er nog geen (stilzwijgende) goedkeuring zou zijn van de toezichthouder bij de aanstelling of hernieuwing van de erkende revisor vooraleer het voorgaande mandaat van de erkende revisor eindigt bij de betrokken kredietinstelling, moet minstens twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het bevoegde orgaan wordt voorgelegd, de instemming worden gevraagd aan de toezichthouder. Artikel 223 bepaalt vanaf nu ook de limitatieve gronden op basis waarvan de toezichthouder zijn instemming kan weigeren. Er wordt verduidelijkt dat in het vierde en laatste lid van artikel 223 wordt verwezen naar een beperkte lijst van geschikte erkende revisoren die op een ad-hocbasis zou worden opgesteld door de toezichthouder, rekening houdende met de bijzonderheden van het dossier.

De Gegevensbeschermingsautoriteit benadrukt in haar Advies 42/2026 dat in de wijzigingswetgeving de essentiële elementen van de gegevensverwerking moeten worden omschreven, in overeenstemming met het legaliteitsbeginsel. Met betrekking tot deze ontwerp-bepaling stelt zij dat er onduidelijkheid blijft bestaan over de (categorieën van) persoonsgegevens die zouden worden verwerkt door de toezichthouder om “het vermogen om kritisch te denken en een professioneel

de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement). Le projet rapatrie ces dispositions dans la loi du 7 décembre 2016 précitée pour des raisons de clarté et de sécurité juridique.”). La Banque nationale de Belgique est d'ailleurs représentée au sein du Collège de supervision des réviseurs d'entreprises (voir, notamment l'article 35, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 7 décembre 2016).

Modification de l'article 223

L'article 223 concerne la réglementation relative à la désignation d'un réviseur agréé ou d'une société de réviseurs agréée pour exercer le mandat de commissaire auprès d'un établissement de crédit. Cette désignation, de même que le renouvellement d'un mandat, est subordonné(e) à l'accord préalable de l'autorité de contrôle. Ces principes généraux ne sont modifiés en rien. Une procédure d'accord tacite (*nihil obstat*) est ainsi prévue. L'approbation expresse de l'autorité de contrôle n'est donc plus requise, dès lors que la désignation (ou le renouvellement) sera réputée acquise si l'autorité de contrôle n'a pas émis d'objection dans un délai de deux mois suivant la réception d'un dossier complet. Il n'en demeure pas moins que l'autorité de contrôle peut toujours choisir de donner ou de refuser expressément son accord dans ce délai de deux mois. Pour éviter que l'autorité de contrôle n'autorise pas (tacitement) la désignation ou le renouvellement du réviseur agréé avant l'expiration du mandat précédent du réviseur agréé auprès de l'établissement de crédit concerné, l'accord de l'autorité de contrôle doit être demandé au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation soumise à l'organe compétent. L'article 223 précise désormais également les motifs restrictifs sur la base desquels l'autorité de contrôle peut refuser son accord. Il est précisé que le quatrième et dernier alinéa de l'article 223 fait référence à une liste limitée de réviseurs agréés *ad hoc* qui serait établie au cas par cas par l'autorité de contrôle, en tenant compte des spécificités du dossier.

Dans son avis 42/2026, l'Autorité de protection des données souligne que, dans la législation modificative, les éléments essentiels des traitements des données doivent être définis, conformément au principe de légalité. En ce qui concerne cette disposition en projet, elle estime qu'une incertitude subsiste quant aux (catégories de) données à caractère personnel qui seraient traitées par l'autorité de contrôle pour apprécier “la capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis

oordeel te vormen” te beoordelen. Er zij in dit verband opgemerkt dat “het vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen” geenszins een nieuw criterium is voor de erkende revisoren, maar werd overgenomen uit het reglement van de Nationale Bank van België van 16 juli 2024 betreffende de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 5 december 2024. De precieze invulling van dit criterium door de toezichthouder wordt eveneens reeds verder toegelicht in de Circulaire NBB_2024_12 van de Nationale Bank van België van 16 juli 2024, getiteld “Erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen en medewerkingsopdracht van de erkend commissarissen”. Voor het overige wordt verwezen naar de commentaar bij de invoering door dit wetsontwerp van een Hoofdstuk IV/5 in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België. Zoals daar reeds toegelicht, heeft het oorspronkelijk voorziene Hoofdstuk IV/5, luidende “Verwerking en bescherming van persoonsgegevens” enkel nog betrekking op de biometrische gegevens, gelet op het laatsttijdig ontvangen advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit en de daarin gevraagde dermate verregaande aanpassingen. De aangepaste bepalingen zullen in een ander toekomstig wetsontwerp worden opgenomen en zullen naar verwachting ook reeds tegemoetkomen aan de opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit bij de huidige ontwerpbeplanning wat betreft de categorieën van persoonsgegevens die zouden worden verwerkt.

Wijzigingen in artikel 234

De wijzigingen in artikel 234 van de wet van 25 april 2014 zijn bedoeld om:

1° de bestaande omzetting van artikel 104, lid 1, punten b) en c), van de richtlijn te verduidelijken door respectievelijk in paragraaf 2 van het voornoemde artikel 234 een punt 1°/1 en in paragraaf 1 van datzelfde artikel een tweede lid in te voegen;

2° het gewijzigde artikel 104, lid 1, punt e), van de richtlijn en de nieuwe punten m) en n) van dezelfde bepaling om te zetten. Daartoe wordt paragraaf 2 punt 7° gewijzigd en worden de nieuwe punten 11°/1 en 11°/2 ingevoegd. Voor nadere toelichting over de inachtneming van de risico's verbonden aan ESG-factoren en de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten, zij verwezen naar de commentaar bij respectievelijk ontwerpartikel 57/1, §§ 1 en 2 en de wijziging van artikel 143; en

3° het nieuwe punt o) van artikel 104, lid 1, van de richtlijn, ingevoegd bij Richtlijn 2024/2994, om te zetten

professionnel”. Il convient de préciser que “la capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel” n'est en aucun cas un nouveau critère pour les réviseurs agréés, mais a été repris du règlement de la Banque nationale de Belgique du 16 juillet 2024 concernant l'agrément des réviseurs et des sociétés de révision, approuvé par arrêté royal du 5 décembre 2024. La mise en œuvre précise de ce critère par l'autorité de contrôle est également déjà expliquée plus en détail dans la Circulaire NBB_2024_12 de la Banque nationale de Belgique du 16 juillet 2024, intitulée “Agrément des réviseurs et des sociétés de révision et mission de collaboration des commissaires agréés”. Pour le reste, il est renvoyé au commentaire relatif à l'insertion, par le présent projet de loi, d'un Chapitre IV/5 dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique. Comme déjà expliqué dans ce commentaire, le Chapitre IV/5 initialement prévu, intitulé “Traitement et protection des données à caractère personnel”, ne porte désormais plus que sur les données biométriques, compte tenu de l'avis tardif de l'Autorité de protection des données et des modifications d'une telle ampleur qui y étaient demandées. Les dispositions modifiées seront reprises dans un autre projet de loi futur et devraient également répondre à la remarque formulée par l'Autorité de protection des données concernant la disposition en projet actuelle relative aux catégories de données à caractère personnel qui seraient traitées.

Modifications de l'article 234

Les modifications apportées à l'article 234 de la loi du 25 avril 2014 visent à:

1° clarifier la transposition existante de l'article 104, paragraphe 1^{er}, points b) et c) de la directive, en insérant respectivement un point 1°/1 au paragraphe 2 et un alinéa 2 au paragraphe 1^{er};

2° transposer l'article 104, paragraphe 1^{er}, point e) modifié de la directive ainsi que les nouveaux points m) et n) de la même disposition. À ces fins, le point 7° du paragraphe 2 est modifié et des nouveaux points 11°/1 et 11°/2 sont insérés. Pour de plus amples développements sur la prise en compte des risques liés aux facteurs ESG et des risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs, il est renvoyé au commentaire respectif de l'article 57/1, §§ 1^{er} et 2 en projet et de la modification de l'article 143 de la loi du 25 avril 2014; et

3° transposer le nouveau point o) de l'article 104, paragraphe 1^{er} de la directive, tel qu'inséré par la

door punt 8° van paragraaf 2 aan te vullen. Voor nadere toelichting over de omzetting van Richtlijn 2024/2994 zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1, § 3;

4° artikel 66, lid 2, (c), (iii) van de richtlijn om te zetten, door in paragraaf 2 een punt 11°/3 in te voegen. Hiermee wordt ook de omzetting van het nieuwe artikel 27*sexies* van de richtlijn vervolledigd. Naar aanleiding van een opmerking van de Raad van State wordt in de tekst verduidelijkt dat de beslissing tot schorsing van de uitoefening van de stemrechten met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis wordt gebracht van de kredietinstelling. Daarnaast wordt aangegeven dat de toezichthouder, in voorkomend geval, eveneens de betrokken doelvennootschap op de hoogte kan brengen van diens beslissing. Op die manier kan ervoor worden gezorgd dat de doelvennootschap het bestaan van de opgelegde maatregel niet kan ontkennen. Vermits de doelvennootschap niet noodzakelijk een vennootschap naar Belgisch recht is, maar ook onder het recht van een andere lidstaat of een derde land kan ressorteren, zal deze kennisgeving gebeuren op de meest geschikte wijze, rekening houdende met de bijzonderheden van elk geval. Er wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 76/6.

Wijzigingen in artikel 236

Om te voldoen aan de wetgevingstechnische omzettingsvereisten van de Europese Commissie, wordt de inleidende zin van artikel 236, § 1 van de wet van 25 april 2014 gewijzigd om te bevestigen dat de toezichthouder de daarin bepaalde herstelmaatregelen kan opleggen, met inbegrip van de herroeping van de vergunning overeenkomstig artikel 18, punt d) van de richtlijn, wanneer de kredietinstelling geen garantie meer biedt voor de nakoming van haar verplichtingen tegenover schuldeisers en in het bijzonder de veiligheid van de door haar deposanten toevertrouwde geldmiddelen niet meer waarborgt.

Bovendien wordt, in samenhang met de toepassing van de “*fit & proper*”-vereisten van artikel 19 van de wet van 25 april 2014 op de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur, artikel 236, § 1, 2° van dezelfde wet gewijzigd om het toepassingsgebied *ratione personae* van deze bepaling uit te breiden tot deze personen. Hierdoor krijgt de toezichthouder de bevoegdheid om, indien nodig, hun vervanging te gelasten. Met deze wijziging wordt gezorgd voor de omzetting van artikel 91*bis*, lid 6, eerste alinea, punt b), van de richtlijn.

In paragraaf 8 wordt een foute verwijzing rechtgezet.

directive 2024/2994, en complétant le point 8°. Pour un développement sur la transposition de la directive 2024/2994, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, § 3 en projet;

4° transposer l'article 66, paragraphe 2, c), (iii), de la directive, en insérant un point 11°/3 au paragraphe 2. La transposition du nouvel article 27*sexies* de la directive est de ce fait achevée. À la suite d'une remarque du Conseil d'État, le texte précise que la décision de suspension de l'exercice des droits de vote est notifiée à l'établissement de crédit par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception. Il est en outre précisé que, le cas échéant, l'autorité de contrôle peut également informer la société visée concernée de sa décision. Cela permet de garantir que la société visée ne puisse nier l'existence de la mesure imposée. Étant donné que la société visée n'est pas nécessairement une société de droit belge, mais peut également relever du droit d'un autre État membre ou d'un pays tiers, cette notification se fera de la manière la plus appropriée, en tenant compte des particularités de chaque cas. Il est renvoyé au commentaire de l'article 76/6.

Modifications de l'article 236

Pour répondre aux exigences légistiques de transposition de la Commission européenne, la phrase introductive de l'article 236, § 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 est modifiée de manière à confirmer que l'autorité de contrôle peut imposer les mesures de redressement y prévues, en ce compris le retrait d'agrément, conformément à l'article 18, point d) de la directive, lorsque l'établissement de crédit n'offre plus la garantie de pouvoir remplir ses obligations vis-à-vis de ses créanciers et, en particulier, n'assure plus la sécurité des fonds qui lui ont été confiés par ses déposants.

En outre, corrélativement à l'assujettissement des responsables des fonctions de contrôle indépendantes et du directeur financier aux exigences de *fit & proper* prescrites par l'article 19 de la loi du 25 avril 2014, l'article 236, § 1^{er}, 2° est modifié pour étendre son champ d'application *ratione personae* à ces personnes s'agissant de la possibilité pour l'autorité de contrôle d'enjoindre leur remplacement. Ceci assure la transposition de l'article 91*bis*, paragraphe 6, alinéa 1^{er}, b) de la directive.

Au paragraphe 8 de la disposition une erreur matérielle de renvoi est corrigée.

Wijziging van artikel 236/1

Om de volledige formele omzetting van artikel 91, lid 1, van de richtlijn te verzekeren, wordt artikel 236/1 van de bankwet, dat betrekking heeft op het statuut van de speciaal commissarissen en de voorlopige bestuurders (zie *Parl. St. Kamer*, 2021-2022, nr. 55-2763/001, 121-122 en inzonderheid 135-139), aangevuld om uitdrukkelijk te bepalen dat de “*fit & proper*”-vereisten van artikel 19, § 1, tweede lid, niet op hen van toepassing zijn.

Invoeging van een artikel 236/2

Dit nieuwe artikel 236/2 zorgt voor de omzetting van artikel 18, punt g), van de richtlijn. Voor een uitgebreidere toelichting zij verwezen naar overweging 7 van Richtlijn (EU) 2024/1619.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State werd de verwijzing naar de ontwerpbeplanning in de omzettingstabel aangepast.

Invoeging van een artikel 236/3

Om te zorgen voor een nauwgezette omzetting van artikel 65, lid 1, *in fine*, en van artikel 70, lid 1, van de richtlijn wat de administratieve maatregelen betreft, wordt een artikel 236/3 ingevoegd. Dit artikel bepaalt dat de toezichthouder, in het kader van zijn discretionaire beoordelingsbevoegdheid, naast het doeltreffend en evenredig karakter van de maatregel, rekening moet houden met alle relevante omstandigheden, zelfs al vloeit deze verplichting reeds voort uit de correcte toepassing van de algemene beginselen van evenredigheid en behoorlijk bestuur, in het bijzonder het zorgvuldigheidsbeginsel (namelijk het beginsel dat de overheid verplicht zorgvuldig te werk te gaan bij de voorbereiding van een beslissing en ervoor te zorgen dat de juridische en feitelijke aspecten van het dossier deugdelijk worden geïnventariseerd en gecontroleerd, zodat de overheid met kennis van zaken kan beslissen, zie met name RvS, 1 februari 2013, nr. 222.344). Wat de dwangsommen en administratieve boetes betreft, worden de betrokken bepalingen van de richtlijn omgezet in de artikelen 346 en 347 van de bankwet. Er zij opgemerkt dat het “*afschrikkende*” karakter dat wordt voorgeschreven door artikel 65, lid 1, *in fine*, van de richtlijn, niet wordt overgenomen wat de administratieve maatregelen betreft. Hoewel dit kenmerk zinvol is voor sancties, is dit niet het geval voor administratieve maatregelen, die immers bedoeld zijn om tekortkomingen te verhelpen (voor nadere toelichting over de aard en het doel van deze maatregelen, zie *Parl. St. Kamer*, 2013-2014, nr. 53-3406/001, 192). Dezelfde redenering geldt voor de dwangsommen bedoeld in artikel 346 (*Parl. St. Kamer*, 2013-2014, DOC 53 3406/001, blz. 224).

Modification de l'article 236/1

Aux fins d'assurer une transposition formelle complète l'article 91, paragraphe 1 de la directive, l'article 236/1 de la loi bancaire qui concerne le statut des commissaires spéciaux et des administrateurs provisoires (voy. *Doc. Parl. Chambre*, 2021-2022, n° 55-2763/001, pp. 121-122 et spéc. 135-139) est complété pour énoncer expressément que les exigences de *fit & proper* prévues par l'article 19, § 1^{er}, alinéa 2 ne leur sont pas applicables.

Insertion d'un article 236/2

La disposition assure la transposition de l'article 18, point g) de la directive. Pour de plus amples développements, il est renvoyé au considérant n° 7 de la directive (UE) 2024/1619.

Faisant suite à l'observation du Conseil d'État, la référence à la disposition en projet dans le tableau de transposition a été adaptée.

Insertion d'un article 236/3

Aux fins d'assurer une transposition scrupuleuse de l'article 65, paragraphe 1 *in fine* et de l'article 70, paragraphe 1 de la directive en ce qui concerne les mesures administratives, un article 236/3 est inséré pour prévoir que l'autorité de contrôle est tenue de prendre en compte, dans le cadre de son pouvoir d'appréciation discrétionnaire, outre le caractère effectif et proportionné de la mesure, l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et ce, même si une telle obligation résulte déjà d'une application correcte des Principes Généraux de Proportionnalité et de Bonne Administration, en particulier le Principe de minutie (à savoir le principe en application duquel l'autorité est tenue de procéder avec soin pour se préparer à prendre une décision et à veiller à ce que les aspects de fait et de droit du dossier soient dûment inventoriés et contrôlés afin qu'elle puisse prendre une décision en connaissance de cause; voy. notamment CE, 1^{er} février 2013, n° 222.344). S'agissant des astreintes et amendes administratives, ces dispositions de la directive sont transposées sous les articles 346 et 347 de la loi bancaire. On précise que le caractère “*dissuasif*” indiqué sous l'article 65, paragraphe 1 *in fine* de la directive n'a pas été repris s'agissant de mesures administratives. En effet, si cela a un sens en ce qui concerne le régime de sanctions, cela n'a pas lieu d'être s'agissant de mesures administratives dont l'objet est de remédier à une situation de manquements (sur la nature et la finalité de ces mesures, voy. *Doc. Parl. Chambre*, 2013-2014, n° 53-3406/001, p. 192). Il en va de même s'agissant des astreintes faisant l'objet de l'article 346 (*Doc. Parl. Chambre*, 2013-2014, DOC 53 3406/001, p. 224).

Wijziging van artikel 238

De ontwerpbe­pal­ing bevestigt dat kredietinstellingen die hun vergunning hebben verloren, onderworpen blijven aan de voor hen geldende specifieke wet- en regelgeving zolang zij onder toezicht blijven staan. Zo moeten deze instellingen blijven voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de antiwitwaswetgeving, zelfs als ze niet langer nieuwe gere­gle­menteerde activiteiten mogen uitoefenen. Een ander voor­be­eld is de toepassing van eventuele belastingvrij­st­el­lin­gen voor kredietinstellingen. Instellingen die hun vergunning hebben verloren, zijn nog steeds onderworpen aan de toezichtswetten en -regels. Bijgevolg moeten ze voor de toepassing van de specifieke belastingwetgeving blijven worden beschouwd als kredietinstelling zolang ze onder toezicht blijven staan.

Wijziging van artikel 239

Artikel 239 wordt gewijzigd om de omzetting te verze­keren van artikel 91, lid 2*bis*, tweede zin, van de richtlijn met betrekking tot federaties van kredietinstellingen.

Invoeging van een artikel 295/2

De ontwerpbe­pal­ing strekt tot omzetting van artikel 11 van de ESAP-Richtlijn, door te bepalen dat de volgende informatie moet verstrekt worden aan het ESAP:

— de informatie die de kredietinstellingen openbaar maken met toepassing van artikel 267/5/6, § 3 van de wet van 25 april 2014;

— de informatie die openbaar wordt gemaakt met toepassing van de artikelen 244/2, § 8, tweede lid, 281 en 295, eerste lid van de wet van 25 april 2014.

Voor deze informatie, zal de afwikkelingsautoriteit als verzamelande instantie optreden.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn zal de ontwerpbe­pal­ing in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXII van deze wet betreffende haar inwerkingtreding).

Voor meer toelichting over het ESAP zij verwezen naar de commentaar bij ontwerp­ar­ti­kel 136/3 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 326

Paragraaf 2 wordt gewijzigd om de verslaggevingsver­eisten ten aanzien van de toezichthouder te reduceren

Modification de l'article 238

Cette disposition confirme que les établissements de crédit ayant perdu leur agrément restent soumis aux législations et réglementations particulières applicables à ces derniers pendant la période durant laquelle ils demeurent soumis au statut de contrôle. À titre d'exemple, ces établissements sont tenus de respecter les obligations découlant de la législation anti-blanchiment même s'ils ne sont plus autorisés à exercer de nouvelles d'activités réglementées. Un autre exemple a trait à l'application d'éventuelles exemptions fiscales accordées aux établissements de crédit. Les établissements ayant perdu leur agrément restent soumis aux lois et réglementations de contrôle. Partant, ils doivent qualifier d'établissement de crédit pour les besoins de l'application de législations fiscales particulières et ce, tant qu'ils demeurent assujettis au statut de contrôle.

Modification de l'article 239

L'article 239 est modifié aux fins d'assurer la transposition de l'article 91, paragraphe 2*bis*, deuxième phrase de la directive s'agissant des fédérations d'établissements de crédit.

Insertion d'un article 295/2

La disposition en projet vise à transposer l'article 11 de la directive ESAP, en prévoyant que les informations suivantes doivent être communiquées à l'ESAP:

— les informations publiées par les établissements de crédit en application de l'article 267/5/6, § 3 de la loi du 25 avril 2014;

— les informations publiées en application des articles 244/2, § 8, alinéa 2, 281 et 295, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014.

Pour ces informations, l'autorité de résolution agira en qualité d'organisme de collecte.

Conformément à la directive ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXII de la présente loi relatif à son entrée en vigueur).

Pour de plus amples précisions sur l'ESAP, il est renvoyé au commentaire de l'article 136/3 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modification de l'article 326

Le paragraphe 2 est modifié afin de réduire les exigences en matière de reporting qui incombent aux

voor de erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen die zijn aangesteld door de leiders van de Belgische bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren.

Wijziging van het opschrift van Titel II van Boek III

Het opschrift van Titel II wordt gewijzigd om rekening te houden met de omzetting van het geharmoniseerde regime voor bijkantoren uit derde landen in artikel 21^{quater} en de artikelen 47 tot 48^{octodecies} van de richtlijn, als gevolg waarvan de huidige artikelen 333 tot en met 340 van de wet van 25 april 2014 worden vervangen door de nieuwe artikelen 333 tot en met 340/1.

Er wordt aan herinnerd dat, vóór de invoering van dit regime door Richtlijn 2024/1619, de wetgeving die van toepassing was op bijkantoren die door ondernemingen uit een derde land werden opgericht om in een lidstaat bankdiensten te verrichten, slechts in zeer beperkte mate geharmoniseerd was door de richtlijn.²⁶ De voormalige artikelen 333 tot 340 vonden hun oorsprong inderdaad in hoofdzaak in het nationale recht en werden grotendeels overgenomen uit de artikelen 79 tot 83 van de voormalige wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. Via verwijzingsbepalingen werden deze bijkantoren onderworpen aan een aantal van de geldende regels voor de kredietinstellingen naar Belgisch recht, weliswaar mits de nodige aanpassingen om rekening te houden met het feit dat het gaat om bijkantoren (zonder eigen rechtspersoonlijkheid) van ondernemingen die zelf niet onder het Belgische recht vallen.²⁷

Volgens de Europese wetgever houdt het versnipperde regelgevingslandschap evenwel risico's in voor de financiële stabiliteit en de marktintegriteit in de Unie, waaraan moet worden geredigeerd door een geharmoniseerd regelgevingskader voor bijkantoren uit derde landen, dat gemeenschappelijke minimumvereisten moet omvatten (zie overweging 17 van Richtlijn 2024/1619). Bijgevolg wordt de verlening van zogenaamde

réviseurs agréés ou aux sociétés de réviseurs agréés qui sont mandatés par les dirigeants de succursales belges d'établissements de crédit relevant d'un autre État membre.

Modification de l'intitulé du Titre II du Livre III

L'intitulé du Titre II est modifié pour tenir compte de la transposition du régime harmonisé applicable aux succursales de pays tiers prévu à l'article 21^{quater} et aux articles 47 à 48^{octodecies} de la directive, en raison pour laquelle les articles 333 à 340 actuels de la loi du 25 avril 2014 sont remplacés par les nouveaux articles 333 à 340/1.

Il est rappelé qu'avant l'introduction de ce régime par la directive 2024/1619, la législation applicable aux succursales créées par des entreprises de pays tiers afin de fournir des services bancaires dans un État membre n'était harmonisée que de manière très limitée par la directive.²⁶ Les anciens articles 333 à 340 trouvaient, en effet, leur origine principalement dans le droit national et étaient largement repris des articles 79 à 83 de l'ancienne loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Par le biais de dispositions de renvoi, ces succursales étaient soumises à certaines des règles applicables aux établissements de crédit de droit belge, moyennant toutefois les adaptations nécessaires pour tenir compte du fait qu'il s'agit de succursales (sans personnalité juridique propre) d'entreprises qui ne relèvent pas elles-mêmes du droit belge.²⁷

Selon le législateur européen, la fragmentation du paysage réglementaire comporte toutefois des risques pour la stabilité financière et l'intégrité du marché dans l'Union, auxquels il convient de remédier par un cadre réglementaire harmonisé pour les succursales de pays tiers, qui doit comprendre des exigences minimales communes (voir considérant 17 de la directive 2024/1619). Par conséquent, la fourniture de services bancaires dits "de

²⁶ Naast een beperkte rapporteringsverplichting voor bijkantoren uit derde landen, bepaalde artikel 47 van de richtlijn in hoofdzaak dat op bijkantoren van kredietinstellingen met een hoofdkantoor in een derde land voor wat betreft de aanvang tot de werkzaamheden dan wel de uitoefening ervan geen bepalingen mochten worden toegepast door de lidstaten "die leiden tot een gunstiger behandeling dan die welke geldt voor bijkantoren van kredietinstellingen die hun hoofdkantoor binnen de Unie hebben".

²⁷ Zie in het bijzonder de commentaren bij de huidige artikelen 333 tot 340 van deze wet en bij de artikelen 78 tot 83 van de voormalige wet van 22 maart 1993: *Parl. St. Kamer* 2013-14, DOC 53 3406/001, p. 217-223 en *Parl. St. Senaat* 1992-93, nr. 616-1, blz. 65-66.

²⁶ Outre une obligation de reporting limitée pour les succursales de pays tiers, l'article 47 de la Directive prévoyait essentiellement que les États membres ne pouvaient appliquer aux succursales de établissements de crédit ayant leur siège social dans un pays tiers, en ce qui concerne le début de leurs activités ou l'exercice de leur activité, aucune disposition "qui conduisent à un traitement plus favorable que celui accordé aux succursales d'établissements de crédit ayant leur siège social dans l'Union".

²⁷ Voyez en particulier les commentaires relatifs aux articles 333 à 340 actuels de la présente loi et aux articles 78 à 83 de l'ancienne loi du 22 mars 1993: *Doc. Parl., Chambre*, 2013-14, DOC 53 3406/001, pp. 217-223 et *Doc. Parl., Sénat* 1992-93, n° 616-1, pp. 65-66.

kernbankdiensten²⁸ onderworpen aan een uitdrukkelijke en geharmoniseerde vergunningsplicht in het Unierecht, waarbij “wordt gespecificeerd dat in een derde land gevestigde ondernemingen die dergelijke kernbankdiensten in de Unie willen verrichten, ten minste een bijkantoor in een lidstaat moeten vestigen en dat aan een dergelijk bijkantoor een vergunning moet worden verleend overeenkomstig het Unierecht, tenzij de onderneming via een dochteronderneming bankdiensten in de Unie wil verrichten” (Overweging 5 bij Richtlijn 2024/1619). Het geharmoniseerde nieuwe kader omvat daarnaast gemeenschappelijke minimumvereisten inzake de vergunningsverlening, de prudentiële vereisten, de governance van het bijkantoor, toezicht en rapportering. Hoewel bijkantoren uit derde landen in het verleden al aan uitgebreide vereisten werden onderworpen in de wet van 25 april 2014, brengt het geharmoniseerde kader toch ook verscheidene nieuwigheden met zich mee. Enkele opvallende voorbeelden hiervan zijn:

— een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, moet een bijkantoor oprichten en een vergunning verkrijgen voor dit bijkantoor zodra zij in een lidstaat een of meerdere kernbankdiensten verricht (artikel 21^{quater}, lid 1 en artikel 47, lid 1 van de richtlijn). Dit impliceert een zichtbare verruiming van het toepassingsgebied, nu de vereiste om een vergund bijkantoor op te richten niet langer volgt uit het verrichten door de onderneming van de werkzaamheden van een kredietinstelling als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 1) van Verordening nr. 575/2013 of in artikel 1, § 3, 1° of 2°, van de wet van 25 april 2014 (met name, ofwel het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening, ofwel kwalificeren als een “*Class 1 investment firm*”);

— de indeling van bijkantoren uit derde landen in “klasse 1” of “klasse 2”, al naargelang zij als meer of minder risicovol worden beschouwd (artikel 48^{bis} van de richtlijn);

— een minimumdotatiekapitaalvereiste, waarbij de daarmee overeenstemmende aangehouden activa ten belope van dit minimumdotatiekapitaal moeten worden gedeponereerd in de lidstaat, op een escrow-rekening bij een kredietinstelling die geen deel uitmaakt van dezelfde groep of bij de centrale bank van de lidstaat (artikel 48^{sexies} van de richtlijn);

— de mogelijkheid voor de bevoegde autoriteit om klasse 1-bijkantoren te verplichten een plaatselijk

base²⁸ est soumise à une obligation d'agrément explicite et harmonisée en droit de l'Union, qui “précise que les entreprises établies dans un pays tiers qui souhaitent fournir de tels services bancaires de base dans l'Union devraient au moins établir une succursale dans un État membre et que cette succursale devrait être agréée conformément au droit de l'Union, sauf si l'entreprise souhaite fournir des services bancaires dans l'Union par l'intermédiaire d'une filiale” (considérant 5 de la directive 2024/1619). Le nouveau cadre harmonisé comprend également des exigences minimales communes en matière d'agrément, d'exigences prudentielles, de gouvernance des succursales, de surveillance et de reporting. Bien que les succursales de pays tiers aient déjà été soumises à des exigences étendues en application de la loi du 25 avril 2014, le cadre harmonisé introduit néanmoins plusieurs nouveautés. En voici quelques exemples notables:

— une entreprise relevant du droit d'un pays tiers doit créer une succursale et obtenir un agrément pour cette succursale dès qu'elle fournit un ou plusieurs services bancaires de base dans un État membre (article 21^{quater}, paragraphe 1, et article 47, paragraphe 1, de la directive). Cela implique un élargissement manifeste du champ d'application, étant donné que l'obligation de créer une succursale agréée ne résulte plus de l'exercice par l'entreprise des activités d'un établissement de crédit telles que définies à l'article 4, paragraphe 1, point 1) du règlement n° 575/2013 ou à l'article 1^{er}, § 3, 1° ou 2°, de la loi du 25 avril 2014 (à savoir, soit la réception de dépôts ou d'autres fonds remboursables du public et l'octroi de crédits pour propre compte, soit le fait d'être qualifiée d'“entreprise d'investissement de classe 1”);

— la classification des succursales de pays tiers en “classe 1” ou “classe 2”, selon qu'elles sont considérées comme présentant un risque plus ou moins élevé (article 48^{bis} de la directive);

— une exigence de capital minimum, les actifs correspondants devant être déposés dans l'État membre, sur un compte “séquestre” auprès d'un établissement de crédit n'appartenant pas au même groupe ou auprès de la banque centrale de l'État membre concerné (article 48^{sexies} de la directive);

— la possibilité pour l'autorité compétente d'imposer aux succursales de classe 1 l'obligation de créer un

²⁸ Met name de in punten 1, 2 en 6 van Bijlage I bij de Richtlijn genoemde diensten (aantrekken van deposito's en andere terugbetaalbare gelden, verstrekken van leningen en verlenen van garanties en stellen van borgtochten).

²⁸ Notamment les services visés aux points 1, 2 et 6 de l'Annexe I^{re} de la directive (acceptation de dépôts de fonds et autres fonds remboursables, octroi de crédits et octroi de garanties et cautions).

beheerscomité op te richten om een adequate governance van het bijkantoor te waarborgen (artikel 48octies van de richtlijn);

— de bevoegdheid voor de bevoegde autoriteit om de oprichting van een dochteronderneming te eisen (“*subsidiarisation*”), waarbij zij voorafgaandelijk de Europese Bankautoriteit en de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren of dochterondernemingen heeft, moet raadplegen (artikel 48decies van de richtlijn);

— een beoordeling van de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land, gekoppeld aan eventuele gerichte vereisten (artikel 48undecies van de richtlijn);

— een specifieke procedure voor toetsing en evaluatie door de bevoegde autoriteit voor bijkantoren uit derde landen, oftewel een “*Supervisory Review and Evaluation Process*” (*SREP*) voor bijkantoren (artikel 48quindecies van de richtlijn); en

— het opnemen van klasse 1-bijkantoren in de bestaande colleges van bevoegde autoriteiten of, indien er geen dergelijk college is, het oprichten van een ad-hoc college voor de klasse 1-bijkantoren en de eventuele dochterondernemingen van dezelfde groep uit een derde land, indien die groep in meer dan één lidstaat actief is (artikel 48septdecies van de richtlijn).

Deze wijzigingen worden nader toegelicht in de commentaren *infra*. Bijkantoren in België van kredietinstellingen uit derde landen die reeds een vergunning hadden verkregen van de Bank krachtens de huidige bepalingen van de wet van 25 april 2014, mogen deze vergunning behouden op voorwaarde dat zij, na herbeoordeling door de Bank, kunnen worden geacht te voldoen aan de nieuwe wettelijke vereisten.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van een Afdeling I getiteld “Toepassingsgebied en definities”

Deze Afdeling I wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op het toepassingsgebied en de relevante definities voor het geharmoniseerde regime voor de bijkantoren uit derde landen.

Vervanging van artikel 333

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 47, lid 3 van de richtlijn. Deze bepaling definieert de begrippen “bijkantoor uit een derde land” en “hoofdonderneming”. Voor een betere leesbaarheid werden deze definities vereenvoudigd ten opzichte van de tekst van de richtlijn, zonder deze evenwel inhoudelijk te wijzigen.

comité de gestion local afin d’assurer une gouvernance adéquate de la succursale (article 48octies de la directive);

— le pouvoir pour l’autorité compétente d’exiger la création d’une filiale (“*subsidiarisation*”), après consultation préalable de l’Autorité bancaire européenne et des autorités compétentes des États membres où le groupe concerné d’un pays tiers dispose d’autres succursales ou filiales (article 48decies de la directive);

— une évaluation de l’importance systémique de la succursale de pays tiers, assortie d’exigences spécifiques éventuelles (article 48undecies de la directive);

— une procédure spécifique de contrôle et d’évaluation par l’autorité compétente pour les succursales de pays tiers, à savoir un “Processus de contrôle et d’évaluation prudentiels” (*Supervisory Review and Evaluation Process, SREP*) pour les succursales (article 48quindecies de la directive); et

— l’intégration des succursales de classe 1 dans les collèges existants d’autorités compétentes ou, en l’absence d’un tel collège, la création d’un collège *ad hoc* pour les succursales de classe 1 et les filiales éventuelles du même groupe d’un pays tiers, si ce groupe opère dans plusieurs États membres (article 48septdecies de la directive).

Ces modifications sont expliquées plus en détail dans les commentaires ci-après. Les succursales en Belgique d’établissements de crédit de pays tiers qui avaient déjà obtenu un agrément de la Banque en application des dispositions actuelles de la loi du 25 avril 2014 peuvent conserver cet agrément à condition que, après réévaluation par la Banque, elles puissent être considérées comme satisfaisant aux exigences légales nouvelles.

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er} d’une Section I^{re} intitulée “Champ d’application et définitions”

La présente Section I^{re} est insérée pour regrouper les dispositions relatives au champ d’application et aux définitions pertinentes du régime harmonisé applicable aux succursales de pays tiers.

Remplacement de l’article 333

Ce nouvel article assure la transposition de l’article 47, paragraphe 3, de la directive. Cette disposition définit les notions de “succursale de pays tiers” et d’“entreprise de rattachement”. Pour en assurer une meilleure lisibilité, ces définitions ont été simplifiées par rapport au texte de la directive, sans toutefois en modifier le contenu.

Er wordt opgemerkt dat de definitie van “hoofdonderneming” in artikel 47, lid 3, 2) van de richtlijn ook “indien van toepassing, de intermediaire of de uiteindelijke moederonderneming van de onderneming” omvat. Ten tijde van de voorbereiding van dit wetsontwerp werd de Europese Commissie bevraagd over de precieze draagwijdte van de eventuele uitbreiding (“indien van toepassing”) van deze definitie tot de intermediaire of de uiteindelijke moederonderneming van de hoofdonderneming. Uit het antwoord van de Europese Commissie kon worden afgeleid dat deze verruiming in ieder geval niet bedoeld is om de uitzondering voor toegestane intragroepsfinancieringstransacties met andere bijkantoren uit derde landen van dezelfde hoofdonderneming (zie in dit verband de commentaar bij artikel 334/1) uit te breiden tot dergelijke transacties met bijkantoren uit derde landen van de (intermediaire of uiteindelijke) moederonderneming van deze hoofdonderneming. Deze uitzondering is immers bedoeld voor intragroepsfinancieringstransacties die binnen dezelfde rechtspersoon plaatsvinden.

Voor het overige blijft de precieze omvang van deze uitbreidingsmogelijkheid echter onduidelijk. Voor een getrouwe omzetting van de richtlijn werd niettemin voorzien dat de Bank per geval nader kan bepalen voor welke bepalingen uit deze Titel ook de intermediaire of de uiteindelijke moederonderneming(en) als hoofdonderneming moeten worden beschouwd.

Eveneens voor een betere leesbaarheid worden de klasse 1- en klasse 2-bijkantoren tot slot reeds gedefinieerd in deze ontwerp-bepaling.

Vervanging van artikel 334

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 21*quater*, lid 1, lid 2, eerste en tweede alinea, en leden 3 en 4, artikel 47, leden 1 en 2, en artikel 48*quater*, lid 1 van de richtlijn. Deze bepaling beschrijft het toepassingsgebied *ratione personae* (voor welke ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren) en het toepassingsgebied *ratione materiae* (voor welke activiteiten) van het nieuwe regime voor bijkantoren uit derde landen.

Zoals hoger toegelicht in de commentaar bij deze Titel, wordt voor het bepalen van het toepassingsgebied de klassieke definitie van kredietinstelling²⁹ verlaten. Nu deze aanpak resulteert in een verschillend toepassingsgebied van de wet van 25 april 2014 voor, enerzijds, de kredietinstellingen naar Belgisch recht en, anderzijds, de

²⁹ Met name, het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening.

Il convient de noter que la définition d’“entreprise de rattachement” à l’article 47, paragraphe 3, point 2), de la directive comprend également “les entreprises mères intermédiaires ou ultimes de cette entreprise, selon le cas”. Au moment de la préparation du présent projet de loi, la Commission européenne a été interrogée sur la portée exacte de l’extension éventuelle (“selon le cas”) de cette définition à l’entreprise intermédiaire ou à l’entreprise mère ultime de l’entreprise de rattachement. Il ressort de la réponse de la Commission européenne que cette extension n’a, en tout état de cause, pas pour but d’étendre l’exception pour les opérations de financement intragroupe autorisées avec d’autres succursales de pays tiers de la même entreprise de rattachement (voir à ce sujet le commentaire relatif à l’article 334/1) à de telles opérations avec des succursales de pays tiers de l’entreprise mère (intermédiaire ou ultime) de cette entreprise de rattachement. Cette exception vise, en effet, les opérations de financement intragroupe qui interviennent au sein de la même entité juridique.

Pour le reste, la portée exacte de cette possibilité d’extension demeure toutefois imprécise. Afin d’assurer une transposition fidèle de la directive, il a néanmoins été prévu que la Banque puisse déterminer, au cas par cas, les dispositions du présent titre pour lesquelles la ou les entreprises mères intermédiaires ou ultimes doivent également être considérées comme entreprise de rattachement.

Enfin, dans le souci d’assurer une meilleure lisibilité, les succursales de classe 1 et de classe 2 sont déjà définies dans la disposition légale en projet.

Remplacement de l’article 334

Ce nouvel article assure la transposition de l’article 21*quater*, paragraphe 1, paragraphe 2, premier et deuxième alinéas, et paragraphes 3 et 4, de l’article 47, paragraphes 1 et 2, et de l’article 48*quater*, paragraphe 1, de la directive. Cette disposition décrit le champ d’application *ratione personae* (pour quelles entreprises relevant du droit d’un pays tiers) et le champ d’application *ratione materiae* (pour quelles activités) du nouveau régime applicable aux succursales de pays tiers.

Comme indiqué ci-dessus dans le commentaire relatif au présent Titre, la définition classique d’établissement de crédit²⁹ n’est pas retenue pour déterminer le champ d’application. Cette approche conduisant à un champ d’application différent de la loi du 25 avril 2014 pour, d’une part, les établissements de crédit de droit belge et,

²⁹ À savoir, la réception de dépôts du public ou d’autres fonds remboursables et l’octroi de crédits pour compte propre.

ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren en die bankdiensten wensen te verrichten in België, werd de Europese Commissie bevestigd over deze problematiek ten tijde van de voorbereiding van de teksten van dit ontwerp. Gelet op de noodzaak tot een getrouwe omzetting van de richtlijn, weerspiegelen de huidige tekst van artikel 334 en de commentaar *infra* de antwoorden verstrekt door de Europese Commissie.

Dat neemt niet weg dat er nog steeds vragen kunnen worden gesteld over de coherentie van het toepassingsgebied van deze Titel. Een aandachtige lezing ervan zou tot de conclusie kunnen leiden dat deze bepalingen moeilijk verzoenbaar of zelfs in strijd lijken met de Algemene Overeenkomst inzake de handel in diensten van de Wereldhandelsorganisatie (beter bekend als de “*General Agreement on Trade in Services*” of de GATS) en het Memorandum van Akkoord van de Wereldhandelsorganisatie inzake de verbintenissen betreffende financiële diensten (de “*Understanding on commitments in financial services*”).

Paragraaf 1 zorgt voor de omzetting van artikel 47, lid 1 en artikel 48*quater*, lid 1 van de richtlijn en omschrijft op algemene wijze de situaties waarin ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren een door de Bank vergund bijkantoor in België zullen moeten oprichten. Om te bepalen of er een bijkantoor overeenkomstig deze Titel moet worden opgericht, moet er worden gekeken naar zowel de activiteiten die de onderneming in België zou verrichten, als de activiteiten van deze onderneming in haar land van herkomst. In het bijzonder zal een vergund bijkantoor moeten worden gevestigd indien een onderneming een of meerdere “kernbankdiensten” zou willen verrichten in België.

Ten eerste is deze Titel van toepassing wanneer een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert in België leningen of kredieten zou wensen te verstrekken als bedoeld in punt 2 van artikel 4 van de wet van 25 april 2014³⁰ of wanneer zij garanties en borgtochten zou wensen te verlenen of stellen als bedoeld in punt 6 van artikel 4 van de wet van 25 april 2014. Het volstaat dat zij een van deze activiteiten beoogt te verrichten in België.

Het vereiste om een vergund bijkantoor te vestigen als bedoeld in deze Titel geldt in dit geval echter enkel voor zover de onderneming, op basis van haar activiteiten in haar land van herkomst, als kredietinstelling zou worden aangemerkt indien zij in de Unie zou zijn gevestigd. Het precieze statuut van de onderneming in haar land van herkomst is met andere woorden niet doorslaggevend,

³⁰ Met name, “Verstrekken van leningen, inclusief consumentenkrediet, hypothecair krediet, factoring met of zonder verhaal en financiering van handelstransacties (inclusief forfaitering)”.

d'autre part, les entreprises relevant du droit d'un pays tiers qui souhaitent fournir des services bancaires en Belgique, la Commission européenne a été interrogée sur cette question lors de la préparation des textes faisant l'objet du présent projet. Compte tenu de la nécessité d'une transposition fidèle de la directive, le texte actuel de l'article 334 et le commentaire ci-après reflètent les réponses données par la Commission européenne.

Cela n'empêche toutefois pas que des questions puissent encore être posées quant à la cohérence du champ d'application de ce Titre. Une lecture attentive pourrait conduire à la conclusion que ces dispositions semblent difficilement compatibles, voire contraires, à l'Accord général sur le commerce des services de l'Organisation Mondiale du Commerce (mieux connu sous le nom de “*General Agreement on Trade in Services*” ou GATS) et au Mémoire d'accord de l'Organisation mondiale du commerce sur les engagements relatifs aux services financiers (le “*Understanding on commitments in financial services*”).

Le paragraphe 1^{er} assure la transposition de l'article 47, paragraphe 1, et de l'article 48*quater*, paragraphe 1, de la directive et décrit de manière générale les situations dans lesquelles les entreprises relevant du droit d'un pays tiers doivent établir en Belgique une succursale agréée par la Banque. Pour déterminer si une succursale doit être établie conformément au présent Titre, il convient d'examiner tant les activités que l'entreprise exercerait en Belgique que les activités de cette entreprise dans son pays d'origine. En particulier, une succursale agréée devra être établie si une entreprise souhaite exercer un ou plusieurs “services bancaires de base” en Belgique.

Premièrement, le présent Titre s'applique lorsqu'une entreprise relevant du droit d'un pays tiers souhaite octroyer en Belgique des prêts ou des crédits visés à l'article 4, point 2, de la loi du 25 avril 2014³⁰ ou lorsqu'elle souhaite octroyer ou souscrire des garanties ou engagements comme visé à l'article 4, point 6, de la loi du 25 avril 2014. Il suffit qu'elle ait l'intention d'exercer l'une de ces activités en Belgique.

Toutefois, l'obligation d'établir une succursale agréée comme prévu du présent Titre ne s'applique dans ce cas que dans la mesure où l'entreprise, sur la base de ses activités dans son pays d'origine, serait considérée comme un établissement de crédit si elle était établie dans l'Union. En d'autres termes, le statut exact de l'entreprise dans son pays d'origine n'est pas déterminant, mais il

³⁰ À savoir, l'octroi de “prêts y compris le crédit à la consommation, le crédit hypothécaire, l'affacturage avec ou sans recours et le financement des transactions commerciales (forfaitage inclus)”.

maar er wordt beoordeeld of zij door haar activiteiten in haar land van herkomst als een kredietinstelling zou kwalificeren wanneer zij diezelfde activiteiten in de Unie zou verrichten. Ondernemingen die in hun land van herkomst als beleggingsonderneming kwalificeren, zouden bijvoorbeeld kunnen worden gevat onder deze bepaling wanneer zij op basis van hun activiteiten in hun thuisland wel als een kredietinstelling als bedoeld in artikel 1, § 3, 1° of 2° van de wet van 25 april 2014 zouden kwalificeren.

Hieruit volgt dat, in tegenstelling tot wat het geval is in het huidige artikel 333, § 1, eerste lid van de wet van 25 april 2014, het logischerwijze ook niet langer vereist is dat aan de onderneming een vergunning als kredietinstelling werd verleend in haar derde land van herkomst om een vergund bijkantoor te kunnen vestigen in België.

Ten tweede is deze Titel van toepassing wanneer een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert in België deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek zou wensen in ontvangst te nemen. In dit geval geldt de verplichting om een vergund bijkantoor te vestigen ongeacht het statuut of de activiteiten van de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert. Deze bepaling impliceert zodoende een loutere bevestiging van het verbod op het bedrijfsmatig aantrekken van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden van het publiek voor ondernemingen die geen kredietinstelling zijn, zoals bedoeld in artikel 9 van de richtlijn en hernomen in artikel 28 van de wet van 11 juli 2018 op de aanbieding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt.

Paragraaf 2 zorgt voor de omzetting van artikel 21*quater*, lid 2, eerste alinea, en lid 4 en artikel 47, lid 2, van de richtlijn. Deze paragraaf bepaalt de uitzonderingsgevallen waarin een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, niet verplicht is om een vergund bijkantoor in België te vestigen vooraleer de voornoemde kernbankdiensten te verrichten in België.

Een eerste reeks van uitzonderingen houdt verband met de cliënt of tegenpartij van de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert. In het bijzonder moet er geen vergund bijkantoor worden gevestigd wanneer kernbankdiensten worden verricht in de volgende gevallen:

— wanneer de dienst of activiteit wordt verricht op basis van het passief aanbieden van diensten (ook bekend als “*reverse solicitation*”), d.w.z. waarbij de in België gevestigde of gesitueerde cliënt of tegenpartij

est apprécié si, en raison de ses activités dans son pays d'origine, elle serait qualifiée d'établissement de crédit si elle exerçait ces mêmes activités dans l'Union. Les entreprises qui sont qualifiées d'entreprises d'investissement dans leur pays d'origine pourraient, par exemple, être visées par cette disposition si, sur la base de leurs activités dans leur pays d'origine, elles étaient qualifiées d'établissements de crédit au sens de l'article 1^{er}, § 3, 1° ou 2°, de la loi du 25 avril 2014.

Il en résulte que, contrairement à ce qui est prévu par l'actuel article 333, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014, il n'est logiquement plus nécessaire que l'entreprise ait obtenu un agrément en tant qu'établissement de crédit dans son pays tiers d'origine pour pouvoir établir une succursale agréée en Belgique.

Deuxièmement, le présent Titre s'applique lorsqu'une entreprise relevant du droit d'un pays tiers souhaite accepter en Belgique des dépôts ou d'autres fonds remboursables du public. Dans ce cas, l'obligation d'établir une succursale agréée s'applique indépendamment du statut ou des activités de l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers. Cette disposition implique donc une simple confirmation de l'interdiction de l'activité de réception de dépôts ou d'autres fonds remboursables du public pour les entreprises qui ne sont pas des établissements de crédit, tel que visé à l'article 9 de la directive et reprises à l'article 28 de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés.

Le paragraphe 2 assure la transposition de l'article 21*quater*, paragraphe 2, premier alinéa, et paragraphe 4, et de l'article 47, paragraphe 2, de la directive. Ce paragraphe définit les cas exceptionnels dans lesquels une entreprise relevant du droit d'un pays tiers n'est pas tenue d'établir une succursale agréée en Belgique avant de fournir les services bancaires de base précités en Belgique.

Une première série d'exceptions concerne le client ou la contrepartie de l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers. En particulier, il n'est pas nécessaire d'établir une succursale agréée lorsque les services bancaires de base sont fournis dans les cas suivants:

— lorsque le service ou l'activité est fourni sur la base d'une offre de services dite passive (également connue sous le nom de “*sollicitation inversée*”), c'est-à-dire lorsque le client ou le cocontractant établi ou situé en

de onderneming uitsluitend op eigen initiatief heeft benaderd. Er wordt verwezen naar de commentaar bij de paragrafen 3 en 4;

— wanneer diensten of activiteiten worden verricht voor kredietinstellingen (interbancaire diensten);

— wanneer deze diensten of activiteiten uitsluitend in een intragroepscontext worden verricht.

Een uitzondering is eveneens voorzien voor beleggingsdiensten en/of -activiteiten als bedoeld in artikel 3, 71° van de wet van 25 april 2014, alsook voor de nevendiensten als bedoeld in artikel 3, 72° van de wet van 25 april 2014.³¹ Het gaat hier om het verlenen van zogenaamde MIFID-beleggingsdiensten of -activiteiten en daarmee verband houdende nevendiensten, dewelke reeds onderworpen zijn aan een eigen geharmoniseerd regime onder Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten (Richtlijn 2014/65/EU, oftewel de MIFID II-Richtlijn), zoals (in hoofdzaak) omgezet in de wet van 25 oktober 2016.

Het moet mogelijk blijven dat dergelijke diensten of activiteiten worden verricht in overeenstemming met de toepasselijke MIFID II-bepalingen, zonder dat dit bijkomend ook steeds de aanwezigheid van een vergund bijkantoor als bedoeld in deze Titel zou vereisen³². Voor ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, kan hier in het bijzonder worden verwezen naar de artikelen 13 tot 14/2 van de wet van 25 oktober 2016 inzake respectievelijk de bijkantoren en dienstverrichtingen in België van beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een derde land. Aan deze bestaande regimes wordt geenszins afbreuk gedaan door het nieuwe regime voor de bijkantoren uit derde landen onder de Richtlijn.

Voor sommige beleggingsdiensten of -activiteiten en nevendiensten is dit een evidentie, nu deze per definitie geenszins eigenschappen vertonen van de onder het nieuwe regime van de Richtlijn geviseerde kernbankdiensten. Dergelijke diensten of activiteiten zullen bijgevolg niet binnen het toepassingsgebied van artikel 21^{quater} van de richtlijn vallen. Te denken valt bijvoorbeeld aan

Belgique a contacté l'entreprise de sa propre initiative. Il est renvoyé aux commentaires des paragraphes 3 et 4;

— lorsque les services ou activités sont fournis à des établissements de crédit (services interbancaires);

— lorsque ces services ou activités sont fournis exclusivement dans un contexte intragroupe.

Une exception est également prévue pour les services et/ou activités d'investissement visés à l'article 3, 71° de la loi du 25 avril 2014, ainsi que pour les services auxiliaires visés à l'article 3, 72° de la loi du 25 avril 2014³¹. Il s'agit ici de la prestation de services ou d'activités d'investissement dits "MIFID" et de services auxiliaires connexes, qui sont déjà soumis à un régime harmonisé propre en vertu de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers (directive 2014/65/UE, ou directive MIFID II), telle que transposée (pour l'essentiel) dans la loi du 25 octobre 2016.

Il doit rester possible de fournir ces services ou d'exercer ces activités conformément aux dispositions applicables de la directive MIFID II, sans que cela nécessite en outre la présence d'une succursale agréée au sens du présent titre³². Pour les entreprises relevant du droit d'un pays tiers, il convient de se référer en particulier aux articles 13 à 14/2 de la loi du 25 octobre 2016 relatifs respectivement aux succursales et prestations de services en Belgique des entreprises d'investissement relevant du droit d'un pays tiers. Le nouveau régime applicable aux succursales de pays tiers en application de la directive ne porte en aucune manière atteinte aux régimes existants.

Pour certains services ou activités d'investissement et services auxiliaires, cela va de soi, car ils ne présentent, par définition, aucune des caractéristiques des services bancaires de base visés par le nouveau régime de la directive. Ces services ou activités ne relèveront donc pas du champ d'application de l'article 21^{quater} de la directive. On peut citer à titre d'exemple la fourniture de

³¹ Deze bepalingen verwijzen op hun beurt naar de definities van deze diensten en activiteiten in artikel 2, 1° en 2°, 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.

³² Er wordt voor zover nodig verduidelijkt dat het aanbieden van op zichzelf staande nevendiensten evenzeer is uitgesloten van het toepassingsgebied van deze Titel. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan bewaarnemingsdiensten, ook bekend als "safekeeping and custody services".

³¹ Ces dispositions renvoient quant à elles aux définitions de ces services et activités figurant à l'article 2, 1° et 2°, de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité des services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement.

³² Il est précisé, pour autant que de besoin, que l'offre de services auxiliaires autonomes est également exclue du champ d'application du présent Titre. On peut penser notamment aux services de conservation, également connus sous le nom de "safekeeping and custody services".

het verstrekken van beleggingsadvies. Voor andere beleggingsdiensten of -activiteiten of nevendiensten zou hier echter over kunnen worden getwijfeld, vermits dergelijke diensten typisch ook activiteiten of diensten omvatten die – wanneer zij als een op zichzelf staande dienst zouden worden verricht – inderdaad als een kernbankdienst in de zin van artikel 21^{quater} van de richtlijn zouden kwalificeren. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan de volgende diensten (zoals ook bevestigd door de Europese Commissie ten tijde van de voorbereiding van dit ontwerp):

— de nevendienst van “bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer, en met uitsluiting van het aanhouden van effectenrekeningen bovenaan de houderschapsketen” (artikel 2, 2°, punt 1 van de wet van 25 oktober 2016). Als onderdeel van deze nevendienst kunnen er met het oog op het contanten- of zekerhedenbeheer soms tijdelijk fondsen van cliënten worden aangehouden, wat doet denken aan de kernbankdienst van het in ontvangst nemen van deposito's of andere terugbetaalbare gelden (punt 1 van artikel 4 van de bankwet);

— de nevendienst van “het verstrekken van kredieten of leningen aan een belegger om deze in staat te stellen een transactie in één of meer financiële instrumenten te verrichten, bij welke transactie de onderneming die het krediet of de lening verstrekt, betrokken is” (artikel 2, 2°, punt 2 van de wet van 25 oktober 2016), wat doet denken aan de kernbankdienst van het verstrekken van leningen als bedoeld in punt 2 van artikel 4 van de bankwet;

— de beleggingsdienst “portefeuillebeheer” (artikel 2, 1°, punt 4 van de wet van 25 oktober 2016), in het kader waarvan soms tijdelijk fondsen van cliënten worden aangehouden, wat opnieuw doet denken aan de kernbankdienst van het in ontvangst nemen van deposito's of andere terugbetaalbare gelden.

Precies omdat en voor zover dergelijke diensten reeds inherent/ direct gerelateerd zijn aan een bepaalde beleggingsdienst of -activiteit of nevendienst, worden zij evenmin geïsoleerd onder het nieuwe regime van de richtlijn. De Europese wetgever heeft met andere woorden bevestigd dat dergelijke diensten nog steeds als MiFID-beleggingsdiensten of -activiteiten of -nevendiensten worden beschouwd en niet moeten worden geherkwalificeerd als kernbankdiensten die onder het toepassingsgebied van het nieuwe regime van de richtlijn vallen.

Overeenkomstig hetgeen werd bevestigd door de Europese Commissie ten tijde van de voorbereiding van

conseils en investissement. Pour d'autres services ou activités d'investissement ou services auxiliaires, cela pourrait toutefois faire l'objet d'un doute, étant donné que ces services comprennent généralement aussi des activités ou des services qui – s'ils étaient fournis à titre de services autonomes, seraient effectivement qualifiés de services bancaires de base au sens de l'article 21^{quater} de la directive. On peut citer à titre d'exemple les services suivants (comme l'a également confirmé la Commission européenne lors de la préparation du présent projet):

— le service auxiliaire de “la conservation et l'administration d'instruments financiers pour le compte de clients, y compris les services de garde et les services connexes, comme la gestion de trésorerie/de garanties, et à l'exclusion de la tenue centralisée de comptes de titres au plus haut niveau” (article 2, 2°, point 1^{er} de la loi du 25 octobre 2016). Dans le cadre de ce service auxiliaire, des fonds de clients peuvent parfois être détenus temporairement à des fins de gestion de trésorerie ou de garanties, ce qui rappelle le service bancaire de base consistant à la réception de dépôts ou d'autres fonds remboursables (point 1 de l'article 4 de la loi bancaire);

— le service auxiliaire de “l'octroi d'un crédit ou d'un prêt à un investisseur pour lui permettre d'effectuer une transaction sur un ou plusieurs instruments financiers, dans laquelle intervient l'entreprise qui octroie le crédit ou le prêt” (article 2, 2°, point 2 de la loi du 25 octobre 2016), ce qui rappelle le service bancaire de base consistant à octroyer des prêts tel que visé au point 2 de l'article 4 de la loi bancaire;

— le service d'investissement “gestion de portefeuille” (article 2, 1°, point 4 de la loi du 25 octobre 2016), dans le cadre duquel des fonds de clients sont parfois détenus à titre temporaire, ce qui rappelle à nouveau le service bancaire de base consistant à la réception de dépôts ou d'autres fonds remboursables.

Précisément parce que et dans la mesure où ces services sont déjà inhérents/directement liés à un service ou à une activité d'investissement ou à un service auxiliaire donné, ils ne sont pas non plus visés par le nouveau régime de la directive. En d'autres termes, le législateur européen a confirmé que ces services continuent d'être considérés comme des services ou activités d'investissement ou des services auxiliaires dits “MiFID” et ne doivent pas être requalifiés en tant que services bancaires de base relevant du champ d'application du nouveau régime de la directive.

Conformément à ce qui a été confirmé par la Commission européenne lors de la préparation du présent

dit ontwerp, wordt gepreciseerd dat de omzetting van de in artikel 21^{quater}, lid 4 van de Richtlijn bepaalde uitzondering (en meer bepaalde de verwijzing naar “ondersteunende nevendiensten, zoals het in ontvangst nemen van deposito’s of het verstrekken van krediet of leningen met het oog op het verlenen van diensten uit hoofde van die richtlijn”) zich uitstrekt de in artikel 334, § 1 bedoelde kernbankdiensten die rechtstreeks verband houden met de verrichting van en noodzakelijk zijn ter uitvoering beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten.

Indien, naast een dergelijke beleggingsdienst of -activiteit of nevendienst, echter ook terugbetaalbare gelden zouden worden opgehaald bij het publiek of leningen zouden worden verstrekt bij wijze van op zichzelf staande diensten, dan is er wel degelijk sprake van het verrichten van kernbankdiensten waarvoor een overeenkomstig deze Titel vergund bijkantoor vereist is.

Paragrafen 3 en 4 van de ontwerpbevestiging gaan nader in op de uitzondering voor het passief aanbieden van diensten (“*reverse solicitation*”) en zorgen voor de omzetting van artikel 21^{quater}, lid 2, tweede alinea en lid 3 van de richtlijn. Deze uitzondering werd reeds eerder uitdrukkelijk voorzien in Richtlijn 2014/65/EU³³ met betrekking tot beleggingsdiensten en -activiteiten en wordt voortaan ook gecodificeerd ten aanzien van de ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren en bankdiensten wensen te verrichten in de Unie.

Er is sprake van het passief aanbieden van diensten wanneer een cliënt of tegenpartij op eigen initiatief een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, benadert voor het verlenen van bankdiensten, met inbegrip van de voortzetting daarvan, of bankdiensten die nauw samenhangen met de oorspronkelijk gevraagde diensten (cf. overweging 6 van Richtlijn 2024/1619). Er wordt benadrukt dat er als dusdanig geen recht is op het passief aanbieden van diensten voor ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren. Eerder gaat het om een prerogatief van in de Unie gevestigde of gesitueerde natuurlijke personen of rechtspersonen om bankdiensten te ontvangen van ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren indien aan welbepaalde voorwaarden is voldaan³⁴.

De paragrafen 3 en 4 van de ontwerpbevestiging bepalen enkele specifieke situaties waarin de dienst al dan niet wordt geacht uitsluitend op eigen initiatief van de

projet, il est précisé que la transposition de l’exception prévue à l’article 21^{quater}, paragraphe 4 de la directive (et plus particulièrement la référence aux “services auxiliaires, tels que la réception de dépôts connexe ou l’octroi de crédits ou de prêts ayant pour objet de fournir des services au titre de ladite directive”) s’étend aux services bancaires de base visés à l’article 334, § 1^{er} qui sont directement liées à la prestation et nécessaires à l’exécution des services et/ou activités d’investissement et des services auxiliaires.

Toutefois, si, outre un tel service ou une telle activité d’investissement ou service auxiliaire, des fonds remboursables sont également collectés auprès du public ou des prêts sont accordés à titre de services autonomes, il s’agit bien alors de la prestation de services bancaires de base pour lesquels une succursale agréée conformément au présent titre est requise.

Les paragraphes 3 et 4 de la disposition en projet précisent l’exception relative à l’offre de services passive (“*sollicitation inversée*”) et assurent la transposition de l’article 21^{quater}, paragraphe 2, deuxième alinéa, et paragraphe 3, de la directive. Cette exception était déjà expressément prévue dans la directive 2014/65/UE³³ en ce qui concerne les services et activités d’investissement et est désormais également formalisée en ce qui concerne les entreprises relevant du droit d’un pays tiers qui souhaitent fournir des services bancaires dans l’Union.

Il y a offre de services passive lorsqu’un client ou une contrepartie prend l’initiative de contacter une entreprise relevant du droit d’un pays tiers afin de lui demander la fourniture de services bancaires, y compris la poursuite de ceux-ci, ou de services bancaires étroitement liés aux services initialement demandés (cf. considérant 6 de la directive 2024/1619). Il convient de souligner qu’il n’existe en tant que tel un droit à l’offre de services passive pour les entreprises relevant du droit d’un pays tiers. Il s’agit plutôt d’une prérogative des personnes physiques ou morales établies ou situées dans l’Union de bénéficier de services bancaires fournis par des entreprises relevant du droit d’un pays tiers si certaines conditions bien définies sont remplies³⁴.

Les paragraphes 3 et 4 de la disposition en projet prévoient certaines situations spécifiques dans lesquelles le service est ou n’est pas considéré comme ayant été fourni

³³ Zie in dat verband onder meer overweging 111 en artikel 42 van Richtlijn 2014/65/EU.

³⁴ Zoals ook overeengekomen in het Memorandum van Akkoord van de Wereldhandelsorganisatie inzake de verbintenissen betreffende financiële diensten.

³³ Voir à cet égard, entre autres, le considérant 111 et l’article 42 de la directive 2014/65/UE.

³⁴ Comme prévu dans le Mémoire d’accord de l’Organisation mondiale du commerce sur les engagements en matière de services financiers.

cliënt of wederpartij te zijn verricht. Zo wordt onder meer verduidelijkt dat, indien een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, onder meer via een entiteit die namens haar handelt of nauwe banden met haar heeft of een andere persoon die namens die entiteit handelt, cliënten of potentiële cliënten benadert, die dienst niet wordt geacht uitsluitend op eigen initiatief van de cliënt te zijn verleend. De “nauwe banden” moeten worden geïnterpreteerd overeenkomstig artikel 3, 27° van de wet van 25 april 2014.

Invoeging van artikel 334/1

Artikel 334/1 zorgt voor de omzetting van artikel 48^{quater}, lid 4, d) van de Richtlijn. Deze bepaling benadrukt dat een bijkantoor uit een derde land dat een vergunning verkrijgt overeenkomstig deze Titel – anders dan de kredietinstellingen die een vergunning verkrijgen overeenkomstig Titel I van Boek II van de wet van 25 april 2014 – niet beschikt over een Europees paspoort en daarom geen grensoverschrijdende activiteiten of diensten mag aanbieden in andere lidstaten. De vergunde werkzaamheden mogen inderdaad uitsluitend worden uitgeoefend in België. Hierop gelden slechts twee uitzonderingen:

— intragroepsfinancieringstransacties met andere bijkantoren uit derde landen van dezelfde hoofdonderneming zijn toegestaan. Dergelijke transacties vinden immers plaats binnen een en dezelfde rechtspersoon;

— transacties op basis van het passief aanbieden van diensten (“*reverse solicitation*”) zoals gespecificeerd in artikel 334, § 2, 1°, a) zijn eveneens toegestaan. Er wordt benadrukt dat deze uitzondering steeds op restrictieve wijze moet worden geïnterpreteerd. Voor het overige wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 334 met betrekking tot het passief aanbieden van diensten.

Er wordt verduidelijkt dat de bijkantoren uit derde landen inderdaad geen beroep kunnen doen op de in artikel 334, § 2 bedoelde uitzonderingen voor ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren (bijvoorbeeld voor transacties met kredietinstellingen). Artikel 334, § 2 bepaalt de beperkte gevallen waarin ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, bankdiensten mogen verrichten in België, zonder dat zij hiervoor een vergund bijkantoor in België moeten vestigen. Zodra er echter door deze onderneming een vergund bijkantoor werd gevestigd in België als bedoeld in deze Titel, dan gelden voor dit bijkantoor uitsluitend de in deze bepaling bedoelde uitzonderingen voor het verrichten van grensoverschrijdende activiteiten. Wat betreft de uitzondering voor het

à l’initiative exclusive du client ou de la contrepartie. Il est notamment précisé que si une entreprise relevant du droit d’un pays tiers approche des clients ou des clients potentiels, notamment par l’intermédiaire d’une entité agissant en son nom ou ayant des liens étroits avec elle ou d’une autre personne agissant au nom de cette entité, ce service n’est pas considéré comme ayant été fourni à l’initiative exclusive du client. Les “liens étroits” doivent être interprétés conformément à l’article 3, 27° de la loi du 25 avril 2014.

Insertion de l’article 334/1

L’article 334/1 assure la transposition de l’article 48^{quater}, paragraphe 4, d) de la directive. Cette disposition souligne qu’une succursale de pays tiers qui obtient un agrément conformément au présent Titre – contrairement aux établissements de crédit qui obtiennent un agrément conformément au Titre I du Livre II de la loi du 25 avril 2014 – ne dispose pas d’un passeport européen et ne peut donc pas offrir des activités ou services transfrontaliers dans d’autres États membres. Les activités agréées ne peuvent en effet être exercées qu’en Belgique. Il n’y a que deux exceptions à cette règle:

— les opérations de financement intragroupe avec d’autres succursales de pays tiers de la même entreprise de rattachement sont autorisées. En effet, ces opérations ont lieu au sein d’une seule et même personne morale;

— les transactions basées sur l’offre de services passive (“*sollicitation inversée*”) telles que spécifiées à l’article 334, § 2, 1°, a) sont également autorisées. Il est souligné que cette exception doit toujours être interprétée de manière restrictive. Pour le reste, il est renvoyé au commentaire de l’article 334 concernant l’offre de services passive.

Il est précisé que les succursales de pays tiers ne peuvent effectivement pas invoquer les exceptions prévues à l’article 334, § 2, pour les entreprises relevant du droit d’un pays tiers (par exemple pour les opérations avec des établissements de crédit). L’article 334, § 2, détermine les cas limités dans lesquels les entreprises relevant du droit d’un pays tiers peuvent fournir des services bancaires en Belgique sans devoir établir une succursale agréée en Belgique à cette fin. En revanche, dès qu’une succursale agréée a été établie en Belgique par cette entreprise au sens du présent Titre, seules les exceptions prévues dans cette disposition s’appliquent à cette succursale pour l’exercice d’activités transfrontalières. En ce qui concerne l’exception relative à l’offre de services passive, les précisions apportées à

passief aanbieden van diensten, zijn de verduidelijkingen onder artikel 334, § 2, 1°, a) en §§ 3 en 4 evenwel van overeenkomstige toepassing op het bijkantoor uit een derde land.

Een en ander leidt tot de opmerkelijke vaststelling dat een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert zelf meer grensoverschrijdende activiteiten mag verrichten in de Unie dan het geval is voor haar in de Unie gevestigd bijkantoor. Dit kan vragen oproepen inzake de coherentie van deze regeling, te meer omdat de onderneming en haar bijkantoor tot een en dezelfde rechtspersoon behoren. Deze lezing werd echter bevestigd door de Europese Commissie ten tijde van de voorbereiding van deze teksten en dient daarom te worden gereflecteerd in de omzetting van de richtlijn.

Invoeging van artikel 334/2

Dit artikel zorgt voor de formele omzetting van artikel 48 van de richtlijn. Hierin kan net een bevestiging worden gelezen van de inhoud van de GATS, en in het bijzonder van haar Artikel II (*"Most Favoured-Nation Treatment"*).

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van een Afdeling II getiteld "Indeling in klassen van bijkantoren uit derde landen en in aanmerking komende bijkantoren uit derde landen"

Deze Afdeling II wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de indeling in klassen van bijkantoren uit derde landen en de in aanmerking komende bijkantoren uit derde landen.

Invoeging van artikel 334/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48bis, leden 1 tot 3 van de richtlijn. De toepasselijke vereisten moeten in verhouding staan tot het risico dat bijkantoren uit derde landen vormen voor de financiële stabiliteit en de marktintegriteit in de Unie en de lidstaten. Om deze reden worden bijkantoren uit derde landen ingedeeld in klasse 1 als zij als risicovoller worden beschouwd, of in klasse 2 wanneer zij geen significant risico vormen voor de financiële stabiliteit.

Hiervoor zal onder meer worden gekeken naar de omvang en complexiteit van het bijkantoor, maar ook naar het al dan niet in ontvangst nemen van retaildeposito's, de al dan niet aanwezigheid van gelijkwaardig toezicht in het land van herkomst en of dit land van herkomst al dan niet is aangemerkt als een derde land met een hoog risico dat strategische tekortkomingen vertoont in de voorkoming van witwassen en van

l'article 334, § 2, 1°, a) et §§ 3 et 4 s'appliquent toutefois *mutatis mutandis* à la succursale de pays tiers.

Il en résulte que l'entreprise de rattachement relevant du droit d'un pays tiers peut elle-même exercer davantage d'activités transfrontalières dans l'Union que sa succursale établie dans l'Union. Cela peut soulever des questions quant à la cohérence de cette réglementation, d'autant plus que l'entreprise de rattachement et sa succursale constituent une seule et même personne morale. Cette interprétation a toutefois été confirmée par la Commission européenne lors de la préparation de ces textes en projet et nécessite donc d'être reflétée dans la transposition de la directive.

Insertion de l'article 334/2

Cet article transpose formellement l'article 48 de la directive. On y voit une confirmation de la teneur de l'AGCS (GATS), et en particulier de son Article II (*"Traitement de la nation la plus favorisée"*).

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er} d'une Section II intitulée "Classification des succursales de pays tiers et des succursales de pays tiers éligibles"

La présente Section II est insérée pour regrouper les dispositions relatives à la classification des succursales de pays tiers et des succursales de pays tiers éligibles.

Insertion de l'article 334/3

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48bis, paragraphes 1 à 3 de la directive. Les exigences applicables doivent être proportionnées au risque que les succursales de pays tiers présentent pour la stabilité financière et l'intégrité du marché dans l'Union et dans les États membres. Pour cette raison, les succursales de pays tiers sont classées dans la catégorie 1 si elles sont considérées comme présentant un risque plus élevé, ou dans la catégorie 2 si elles ne présentent pas de risque significatif pour la stabilité financière.

À cette fin, il sera notamment tenu compte de la taille et de la complexité de la succursale, mais aussi de la question de savoir si elle accepte ou non des dépôts de non professionnels, l'existence ou non d'une supervision équivalente dans le pays d'origine et si ce pays d'origine est ou non considéré comme un pays tiers à haut risque dont le dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présente

terrorismedinanciering (zie in dit verband de overwegingen 19 en 20 van Richtlijn 2024/1619). Deze bepaling bevat de concrete voorwaarden om een bijkantoor uit een derde land in te delen als klasse 1 of klasse 2, wat een impact zal hebben op de op het bijkantoor toepasselijke vereisten. Zo zijn de volgende vereisten uitsluitend van toepassing op, of strenger voor, de klasse 1-bijkantoren:

— de Bank kan de oprichting van een plaatselijk beheerscomité vereisten (artikel 334/6, 3°);

— voor klasse 1-bijkantoren moeten er steeds verantwoordelijken voor alle onafhankelijke controlefuncties worden aangesteld die voldoen aan de vereisten van de wet van 25 april 2014 en is er geen vrijstelling mogelijk (artikel 334/6, 5°);

— het vereiste minimumdotatiekapitaal is hoger voor klasse 1-bijkantoren (artikel 336, § 1, 1°);

— klasse 1-bijkantoren moeten voldoen aan het liquiditeitsdekkingsvereiste van Deel zes, Titel I van Verordening nr. 575/2013 (artikel 336/1, § 1, tweede lid);

— klasse 1-bijkantoren moeten frequenter rapporteren aan de Bank (artikel 336/6, § 5);

— in bepaalde gevallen worden klasse 1-bijkantoren opgenomen in het toepassingsgebied van een college van bevoegde autoriteiten of wordt er een ad-hoccollege voor hen opgericht (artikel 339/3, § 2).

De indeling in klassen moet regelmatig worden geactualiseerd door de Bank. De initiële indeling van het bijkantoor uit een derde land zal echter worden beoordeeld bij de ontvangst van de vergunningsaanvraag, er wordt hiervoor verwezen naar de commentaar bij artikel 334/5.

Voor de goede orde wordt tot slot bevestigd dat artikel 48bis, lid 4 van de richtlijn, volgens hetwelk lidstaten bijkantoren uit derde landen (of bepaalde categorieën daarvan) aan dezelfde vereisten kunnen onderwerpen als die welke gelden voor kredietinstellingen, geen omzetting behoeft. Er wordt immers voor gekozen om de in deze bepaling voorziene optie niet te lichten. Waar nodig en relevant, worden evenwel enkele van de huidige verwijzingsbepalingen behouden, volgens dewelke de bijkantoren uit derde landen worden onderworpen aan een aantal van de geldende regels voor de kredietinstellingen naar Belgisch recht. Vaak zorgen deze bepalingen overigens reeds voor een getrouwe omzetting van de minimale harmonisatie waarin de richtlijn voorziet. Waar

des carences stratégiques (voir à cet égard les considérants 19 et 20 de la directive 2024/1619). Cette disposition énonce les conditions concrètes pour classer une succursale d'un pays tiers dans la catégorie 1 ou 2, ce qui aura une incidence sur les exigences applicables à la succursale. Ainsi, les exigences suivantes s'appliquent exclusivement aux succursales de catégorie 1 ou sont plus strictes pour celles-ci:

— la Banque peut exiger la création d'un comité de gestion local (article 334/6, 3°);

— pour les succursales de classe 1, des responsables doivent toujours être désignés pour toutes les fonctions de contrôle indépendantes qui satisfont aux exigences de la loi du 25 avril 2014 et aucune dérogation n'est possible (article 334/6, 5°);

— la dotation en capital minimale requise est plus élevée pour les succursales de classe 1 (article 336, § 1^{er}, 1°);

— les succursales de classe 1 doivent satisfaire à l'exigence de couverture de liquidité prévue à la Partie six, Titre I, du règlement n° 575/2013 (article 336/1, § 1^{er}, alinéa 2);

— les succursales de classe 1 ont une obligation de *reporting* à la Banque sur une base plus fréquente (article 336/6, § 5);

— dans certains cas, les succursales de classe 1 sont incluses dans le champ d'application d'un collège d'autorités compétentes ou un collège *ad hoc* est mis en place (article 339/3, § 2).

La classification en classes doit être régulièrement mise à jour par la Banque. Toutefois, la classification initiale de la succursale de pays tiers sera évaluée lors de la réception de la demande d'agrément, comme indiqué dans le commentaire de l'article 334/5.

Pour mémoire, il est enfin confirmé que l'article 48bis, paragraphe 4, de la directive, selon lequel les États membres peuvent soumettre les succursales de pays tiers (ou certaines catégories d'entre elles) aux mêmes exigences que celles applicables aux établissements de crédit, ne nécessite pas de transposition. Il a, en effet, été décidé de ne pas faire usage de la possibilité prévue par cette disposition. Toutefois, lorsque cela s'avère nécessaire et pertinent, certaines des dispositions de renvoi actuelles sont maintenues, en vertu desquelles les succursales de pays tiers sont soumises à un certain nombre de règles applicables aux établissements de crédit de droit belge. Souvent, ces dispositions assurent d'ailleurs déjà une transposition fidèle de l'harmonisation

van toepassing, wordt dit gepreciseerd in de commentaar bij de respectievelijke ontwerpbepalingen.

Invoeging van artikel 334/4

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48ter, lid 1 van de richtlijn. Er wordt benadrukt dat bijkantoren uit derde landen die niet als een in aanmerking komend bijkantoor worden beschouwd steeds als een klasse 1-bijkantoor zullen worden ingedeeld³⁵.

Bovendien komt het toe aan de Europese Commissie, in toepassing van artikel 48ter, lid 2 en 3 van de richtlijn, om besluiten vast te stellen over de vraag of aan de voorwaarden van gelijkwaardigheid van het toezicht en van de geheimhoudingsvereisten als bedoeld in 1° en 2° wordt voldaan met betrekking tot het bancaire regelgevingskader in het betrokken derde land. Bij gebrek aan een dergelijk besluit van de Europese Commissie voor het betrokken derde land, kan een bijkantoor bijgevolg (nog) niet als een in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land worden beschouwd; noch in klasse 2 worden ingedeeld. De Europese Bankautoriteit houdt een openbaar register bij van de derde landen en de bevoegde autoriteiten van derde landen die aan de in artikel 48ter, lid 1 van de richtlijn gestelde voorwaarden voldoen (artikel 48ter, lid 4 van de richtlijn).

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van een Afdeling III getiteld "Vergunningsprocedure en -voorwaarden"

Deze Afdeling III wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de vergunningsprocedure en -voorwaarden voor de bijkantoren uit derde landen.

Invoeging van artikel 334/5

Dit nieuwe artikel bepaalt de vergunningsprocedure voor bijkantoren uit derde landen, door een aantal bepalingen die van toepassing zijn op de kredietinstellingen naar Belgisch recht van toepassing te verklaren, via verwijzing, op bijkantoren uit derde landen. Daarnaast wordt gezorgd voor de omzetting van artikel 48ter, lid 5 en artikel 48quater, lid 3 van de richtlijn. De toepasselijke bepalingen voor de vergunningsprocedure zijn opgesomd in de punten 1° en 2° van paragraaf 1:

— 1° dit punt herneemt de bepalingen die van toepassing werden verklaard onder het huidige artikel 333, § 1, 1° van de wet van 25 april 2014. De voorwaarden die

³⁵ Omgekeerd kunnen in aanmerking komende bijkantoren als klasse 1 of klasse 2 worden beschouwd, afhankelijk van hun omvang en activiteiten.

minimale prévue par la directive. Le cas échéant, cela est précisé dans le commentaire relatif aux dispositions en projet.

Insertion de l'article 334/4

Ce nouvel article assure la transposition l'article 48ter, paragraphe 1, de la directive. Il est souligné que les succursales de pays tiers qui ne sont pas considérées comme des succursales éligibles seront toujours classées comme des succursales de classe 1³⁵.

En outre, il appartient à la Commission européenne, en application de l'article 48ter, paragraphes 2 et 3, de la directive, de déterminer si les conditions d'équivalence en matière de supervision et d'exigences de confidentialité visées aux points 1° et 2° sont remplies en ce qui concerne le cadre de réglementation bancaire applicable dans le pays tiers. En l'absence d'une telle décision de la Commission européenne pour le pays tiers concerné, une succursale ne peut donc pas (encore) être considérée comme une succursale éligible d'un pays tiers, ni être classée dans la catégorie 2. L'Autorité bancaire européenne tient un registre public des pays tiers et des autorités compétentes des pays tiers qui remplissent les conditions fixées à l'article 48ter, paragraphe 1, de la directive (article 48ter, paragraphe 4, de la directive).

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er} d'une Section III intitulée "Procédure et conditions d'agrément"

La présente Section III est insérée pour regrouper les dispositions relatives à la procédure et aux conditions d'agrément applicables aux succursales de pays tiers.

Insertion de l'article 334/5

Ce nouvel article définit la procédure d'agrément pour les succursales de pays tiers en leur rendant applicables, par référence, un certain nombre de dispositions applicables aux établissements de crédit de droit belge. En outre, il assure la transposition de l'article 48ter, paragraphe 5, et de l'article 48quater, paragraphe 3, de la directive. Les dispositions applicables à la procédure d'agrément sont énumérées aux points 1° et 2° du paragraphe 1^{er}:

— 1° ce point reprend les dispositions rendues applicables en application de l'actuel article 333, § 1^{er}, 1° de la loi du 25 avril 2014. Les conditions imposées concernant

³⁵ À l'inverse, les succursales éligibles peuvent être considérées comme relevant de la catégorie 1 ou 2, en fonction de leur taille et de leurs activités.

worden gesteld voor het programma van werkzaamheden zorgen tevens voor de omzetting van artikel 48*quater*, lid 3 van de richtlijn;

— 2° dit punt herneemt de bepaling die van toepassing werd verklaard onder het huidige artikel 333, § 1, 2° van de wet van 25 april 2014.

Paragraaf 2 zorgt voor de omzetting van artikel 48*ter*, lid 5 van de richtlijn en bepaalt dat de voorwaarden voor de in aanmerking komende bijkantoren en de indeling als klasse 1- of klasse 2-bijkantoor worden beoordeeld door de Bank bij ontvangst van de vergunningsaanvraag. Er wordt verwezen naar de commentaren bij de ontwerp artikelen 334/3 en 334/4.

Artikel 48*quater*, lid 8 van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt tot nadere bepaling van “a) de informatie die aan de bevoegde autoriteiten moet worden verstrekt in de vergunningaanvraag voor een bijkantoor uit een derde land, met inbegrip van het programma van werkzaamheden, de organisatiestructuur en het risicobeheer bedoeld in lid 3; b) de procedure voor vergunningverlening aan het bijkantoor uit een derde land, alsmede de standaardformulieren en templates voor het verstrekken van de in punt a) van dit lid bedoelde informatie; [...] d) de voorwaarden waaronder de bevoegde autoriteiten zich mogen baseren op informatie die reeds is verstrekt in het kader van een eerdere vergunningsaanvraag van een bijkantoor uit een derde land.”

Invoeging van artikel 334/6

Dit nieuwe artikel bevat de vergunningsvoorwaarden die gelden voor bijkantoren uit derde landen. Net zoals het geval is onder het huidige artikel 333 van de wet van 25 april 2014³⁶, worden een aantal vergunningsvoorwaarden die van toepassing zijn op kredietinstellingen naar Belgisch recht van toepassing verklaard, via verwijzing, op bijkantoren uit derde landen:

— 1° door artikel 15 van de wet van 25 april 2014 van toepassing te verklaren, wordt bevestigd dat de Bank, behalve met de vergunningsvoorwaarden, ook rekening moet houden met het vermogen van het bijkantoor uit een derde land om permanent te kunnen voldoen aan de in Hoofdstuk II van deze Titel bedoelde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden. Hiermee wordt tevens gezorgd voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48*quater*, lid 4, a) en artikel 48*quinqüies*, lid 1, a) van de richtlijn;

³⁶ Zie de commentaar bij het huidige artikel 333, § 1 van deze wet, *Parl. St. Kamer* 2013-14, nr. 3406/001, p. 217-218. Deze commentaar blijft relevant voor zover dezelfde vergunningsvoorwaarden nog steeds van toepassing worden verklaard.

le programme d'activités assurent également la transposition de l'article 48*quater*, paragraphe 3, de la directive;

— 2° ce point reprend la disposition rendue applicable sous l'actuel article 333, § 1^{er}, 2° de la loi du 25 avril 2014.

Le paragraphe 2 assure la transposition de l'article 48*ter*, paragraphe 5, de la directive et précise que les conditions applicables aux succursales éligibles et leur classement en succursales de classe 1 ou de classe 2 sont évalués par la Banque lors de la réception de la demande d'agrément. Il est renvoyé aux commentaires relatifs aux articles 334/3 et 334/4 en projet.

L'article 48*quater*, paragraphe 8, de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations précisant “a) les informations à fournir aux autorités compétentes dans la demande d'agrément d'une succursale de pays tiers, y compris le programme d'activité, la structure organisationnelle et le système de gestion des risques visés au paragraphe 3; b) la procédure d'agrément de la succursale de pays tiers, ainsi que les formulaires types et les modèles à utiliser pour la communication des informations visées au point a) du présent paragraphe; [...] d) les conditions dans lesquelles les autorités compétentes peuvent se fonder sur les informations déjà fournies dans le cadre du processus d'agrément antérieur d'une succursale de pays tiers.”

Insertion de l'article 334/6

Ce nouvel article contient les conditions d'agrément applicables aux succursales de pays tiers. Comme c'est le cas sous l'article 333 actuel de la loi du 25 avril 2014³⁶, un certain nombre de conditions d'agrément applicables aux établissements de crédit de droit belge sont rendues applicables, par référence, aux succursales de pays tiers:

— 1° en déclarant applicable l'article 15 de la loi du 25 avril 2014, il est confirmé que la Banque doit tenir compte, outre des conditions d'agrément, de la capacité de la succursale de pays tiers à satisfaire en permanence aux conditions d'exercice visées au Chapitre II du présent Titre. Cela assure également la transposition partielle de l'article 48*quater*, paragraphe 4, a) et de l'article 48*quinqüies*, paragraphe 1, a) de la directive;

³⁶ Voir le commentaire de l'actuel article 333, § 1^{er} de cette loi, *Doc. Parl., Chambre* 2013-14, n° 3406/001, p. 217-218. Ce commentaire reste pertinent dans la mesure où les mêmes conditions d'agrément sont toujours déclarées applicables.

— 2° dit punt herneemt de vergunningsvoorwaarde met betrekking tot de vennootschapsvorm die van toepassing werd verklaard onder het huidige artikel 333, § 1, 3° van de wet van 25 april 2014, maar voegt er een verduidelijking aan toe;

— 3° dit punt herneemt de vergunningsvoorwaarden uit de artikelen 18 tot 22 van de wet van 25 april 2014 die van toepassing werden verklaard onder het huidige artikel 333, § 1, 5° van de wet van 25 april 2014. Dit punt zorgt daarnaast voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48octies, lid 1 tot 3 van de richtlijn. Klasse 1-bijkantoren kunnen worden verplicht om een plaatselijk beheerscomité op te richten, dat is samengesteld uit leden die verantwoordelijk zijn voor de effectieve leiding van het bijkantoor uit een derde land. Artikel 48octies, lid 9 van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt “over de toepassing op bijkantoren uit derde landen van de in artikel 74, lid 1, van deze richtlijn bedoelde regelingen, processen en mechanismen, rekening houdend met artikel 74, lid 2 [...]”;

— 4° dit punt verklaart de vergunningsvoorwaarden uit artikel 27, eerste lid, 3° en 30 inzake de oprichting van een remuneratiecomité van toepassing op bijkantoren uit derde landen. Dit punt zorgt hiermee voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48octies, lid 2 en 3 van de richtlijn, waarin artikel 95 van de richtlijn van toepassing wordt verklaard op de bijkantoren uit derde landen. Nu een bijkantoor uit een derde land geen afzonderlijke juridische entiteit is en daarom niet dient te beschikken over een wettelijk bestuursorgaan, noch *a fortiori* over niet-uitvoerende leden van dit wettelijk bestuursorgaan, wordt verduidelijkt dat moet worden aangetoond hoe de hoofdonderneming, wat haar bijkantoor betreft, aan deze vereisten voldoet. Wanneer het derde land van herkomst niet voorziet in de oprichting van een remuneratiecomité, zou bijgevolg moeten worden aangetoond hoe het bestuursorgaan in zijn toezichthoudende functie van de hoofdonderneming aan deze vereisten voldoet;

— 5° dit punt verklaart de vergunningsvoorwaarden uit de artikelen 35 tot 40 inzake de onafhankelijke controlefuncties van toepassing op bijkantoren uit derde landen. Dit punt zorgt hiermee voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48octies, lid 2 en 3 van de richtlijn, voor zover daarin artikel 76, lid 5 en 6 van de richtlijn van toepassing wordt verklaard op de bijkantoren uit derde landen. Nu tot op heden enkel artikel 36 met betrekking tot de compliancefunctie van toepassing werd verklaard op de bijkantoren uit derde landen (in het huidige artikel 333, § 1, 5°), gaat het hier om een uitbreiding van de toepasselijke vergunningsvoorwaarden. Er is daarbij een onderscheid tussen de klasse 1- en de klasse 2-bijkantoren. Voor de klasse 1-bijkantoren zijn de artikelen 35 tot 40 onverkort van toepassing. Zij moeten, op het niveau van het bijkantoor,

— 2° ce point reprend la condition d’agrément relative à la forme de la société qui a été déclarée applicable en vertu de l’article 333, § 1^{er}, 3° de la loi du 25 avril 2014, mais y ajoute une précision;

— 3° ce point reprend les conditions d’agrément prévues aux articles 18 à 22 de la loi du 25 avril 2014 qui ont été rendues applicables en application de l’actuel article 333, § 1^{er}, 5° de la loi du 25 avril 2014. Ce point assure en outre la transposition partielle de l’article 48octies, paragraphes 1 à 3, de la directive. Les succursales de classe 1 peuvent être tenues de créer un comité de gestion local composé de membres responsables de la direction effective de la succursale de pays tiers. L’article 48octies, paragraphe 9, de la directive prévoit que l’Autorité bancaire européenne émet des orientations “concernant l’application aux succursales de pays tiers des dispositifs, processus et mécanismes visés à l’article 74, paragraphe 1, de la présente directive en tenant compte de l’article 74, paragraphe 2, [...]”;

— 4° ce point précise les conditions d’agrément prévues à l’article 27, paragraphe 1, 3° et 30, relatives à la création d’un comité de rémunération applicable aux succursales de pays tiers. Ce point assure ainsi la transposition partielle de l’article 48octies, paragraphes 2 et 3, de la directive, qui déclare l’article 95 de la directive applicable aux succursales de pays tiers. Étant donné qu’une succursale de pays tiers n’est pas une entité juridique distincte et ne doit donc pas disposer d’un organe légal d’administration, ni *a fortiori* de membres non exécutifs d’un tel organe, il est précisé qu’il convient de démontrer comment l’entreprise de rattachement satisfait à ces exigences en ce qui concerne sa succursale. Lorsque le pays tiers d’origine ne prévoit pas la création d’un comité de rémunération, il convient donc de démontrer comment l’organe de d’administration, dans sa fonction de surveillance de l’entreprise de rattachement, satisfait à ces exigences;

— 5° ce point précise les conditions d’agrément prévues aux articles 35 à 40 concernant les fonctions de contrôle indépendantes applicables aux succursales de pays tiers. Ce point assure ainsi la transposition partielle de l’article 48octies, paragraphes 2 et 3, de la directive, dans la mesure où celui-ci déclare l’article 76, paragraphes 5 et 6, de la directive applicable aux succursales de pays tiers. Étant donné que jusqu’à présent, seul l’article 36 relatif à la fonction de conformité était rendu applicable aux succursales de pays tiers (par l’actuel article 333, § 1^{er}, 5°), il s’agit ici d’une extension des conditions d’agrément applicables. Une distinction est opérée entre les succursales de classe 1 et celles de classe 2. Les articles 35 à 40 s’appliquent sans restriction aux succursales de classe 1. Elles doivent

over deze functies beschikken en voor elke functie een verantwoordelijke voor de onafhankelijke controlefunctie aanstellen als bedoeld in de wet van 25 april 2014. Er wordt evenwel opgemerkt dat voor bijkantoren uit derde landen uiteraard eveneens de in artikel 37/1 voorziene uitzonderingen zouden kunnen worden toegestaan. Voor de klasse 2-bijkantoren wordt verduidelijkt dat de Bank deze bijkantoren eventueel kan vrijstellen van de verplichting tot het aanstellen van verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties die voldoen aan de vereisten van de wet van 25 april 2014, rekening houdende met het evenredigheidsbeginsel. Concreet zou men deze verantwoordelijke personen dus kunnen vrijstellen van de screening op de zogenaamde “*fit & proper*”-vereisten, dewelke volgen uit de artikelen 60 en 61 van de wet van 25 april 2014 en die normaliter gelden voor alle verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties (zie in dit verband ook de commentaar bij artikel 336/3). Artikel 48octies, lid 9 van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt “over de toepassing op bijkantoren uit derde landen van [artikel 75 en] artikel 76, leden 5 en 6, van deze richtlijn”;

— 6° dit punt herneemt de vergunningsvoorwaarden uit de artikelen 41 en 42/1 van de wet van 25 april 2014, die van toepassing werden verklaard onder het huidige artikel 333, § 1, 5° van de wet van 25 april 2014;

— 7° dit punt herneemt de vergunningsvoorwaarde uit artikel 44 van de wet van 25 april 2014, die van toepassing werd verklaard onder het huidige artikel 333, § 1, 6° van de wet van 25 april 2014.

Invoeging van artikel 334/7

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48quater, leden 2, 4 en 5 van de richtlijn.

Paragraaf 1 maakt de toekenning van een vergunning aan een bijkantoor uit een derde land afhankelijk van de naleving van enkele bijkomende voorwaarden. De bepalingen uit het huidige artikel 333, § 2, 2° tot 4° worden hiermee ook hernomen (zij het met enkele verduidelijkingen ten opzichte van het bepaalde in het huidige artikel 333, § 2, 2°). Deze bijkomende voorwaarden zijn opgesomd in de punten 1° tot 7° van paragraaf 1:

1° dit punt zorgt voor de omzetting van artikel 48quater, lid 4, b) van de richtlijn. De activiteiten van het bijkantoor in België moeten onder de vergunning van de hoofdonderneming vallen en bovendien onderworpen zijn aan prudentieel toezicht in het land van herkomst;

2° dit punt zorgt voor de omzetting van artikel 48quater, lid 4, c) van de richtlijn;

disposer de ces fonctions au niveau de la succursale et désigner, pour chaque fonction, un responsable de la fonction de contrôle indépendante comme prévu dans la loi du 25 avril 2014. Il convient toutefois de noter que les succursales de pays tiers pourraient bien entendu également bénéficier des dérogations prévues par l'article 37/1. Pour les succursales de classe 2, il est précisé que la Banque peut éventuellement dispenser ces succursales de l'obligation de désigner des responsables pour les fonctions de contrôle indépendantes qui satisfont aux exigences de la loi du 25 avril 2014, en tenant compte du principe de proportionnalité. Concrètement, ces personnes responsables pourraient donc être exemptées du contrôle en matière de *Fit & proper*, qui découle des articles 60 et 61 de la loi du 25 avril 2014 et qui s'applique normalement à toutes les personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes (voir également à ce sujet le commentaire de l'article 336/3). L'article 48octies, paragraphe 9, de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations “sur l'application aux succursales de pays tiers de [l'article 75 et] de l'article 76, paragraphes 5 et 6, de la présente directive”;

— 6° ce point reprend les conditions d'agrément prévues aux articles 41 et 42/1 de la loi du 25 avril 2014, qui ont été rendus applicables en application de l'actuel article 333, § 1^{er}, 5° de la loi du 25 avril 2014;

— 7° ce point reprend la condition d'agrément prévue à l'article 44 de la loi du 25 avril 2014, qui a été rendu applicable en application de l'actuel article 333, § 1^{er}, 6° de la loi du 25 avril 2014.

Insertion de l'article 334/7

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48quater, paragraphes 2, 4 et 5, de la directive.

Le paragraphe 1^{er} subordonne l'octroi d'un agrément à une succursale de pays tiers au respect de certaines conditions supplémentaires. Les dispositions de l'actuel article 333, § 2, 2° à 4°, sont également reprises (avec quelques précisions par rapport à l'actuel article 333, § 2, 2°). Ces conditions supplémentaires sont énumérées aux points 1° à 7° du paragraphe 1^{er}:

1° ce point transpose l'article 48quater, paragraphe 4, b) de la directive. Les activités de la succursale en Belgique doivent relever de l'agrément de l'entreprise de rattachement et être soumises à un contrôle prudentiel dans le pays d'origine;

2° ce point transpose l'article 48quater, paragraphe 4, c) de la directive;

3° dit punt herneemt gedeeltelijk het bepaalde in het huidige artikel 333, § 2, 2° van de wet van 25 april 2014 en zorgt voor de omzetting van artikel 48*quater*, lid 2 en lid 4, e) van de richtlijn. Deze bepaling beoogt de Bank toe te laten haar toezicht op bijkantoren uit derde landen op een doeltreffende wijze te kunnen uitoefenen. De Bank dient hiertoe een samenwerkingsovereenkomst te sluiten met de betrokken autoriteit van het derde land van herkomst. Indien het niet mogelijk is om een dergelijke samenwerkingsovereenkomst te sluiten op basis van het door de EBA ontwikkelde model, moet de Bank andere regelingen kunnen gebruiken, bijvoorbeeld in de vorm van briefwisseling met de bevoegde autoriteit van het derde land, om ervoor te zorgen dat zij haar toezichthoudende taken kan uitoefenen (Overweging 18 van Richtlijn 2024/16/19);

4° dit punt vervolledigt de omzetting van artikel 48*quater*, lid 4, e) van de richtlijn. Op het moment van de toekenning van de vergunning mogen er geen juridische belemmeringen zijn voor de in punt 3° bedoelde effectieve toegang tot informatie;

5° dit punt zorgt voor de omzetting van artikel 48*quater*, lid 4, f) en lid 5 van de richtlijn. Artikel 48*quindécies*, lid 6, c) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt tot nadere bepaling van “de autoriteit die in de lidstaat verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849 in het kader van de toepassing van [...] artikel 48*quater*, lid 5, [...] van deze richtlijn”;

6° en 7° deze punten hernemen het huidige artikel 333, § 2, 3° en 4° van de wet van 25 april 2014, dat werd ingevoegd door artikel 180 van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, dit om uniformiteit en coherentie te waarborgen met de gelijknamige bepalingen in de wet van 25 oktober 2016 en de wet van 20 juli 2022, ter omzetting van artikel 39, lid 2, a) en b) van Richtlijn 2014/65/EU, die van toepassing zijn op de bijkantoren uit derde landen van beleggingsondernemingen.³⁷

Paragraaf 2 zorgt voor de vervollediging van de omzetting van artikel 48*quater*, lid 4, d) van de richtlijn en bepaalt dat het in artikel 334/1 bedoelde verbod op het verrichten van grensoverschrijdende activiteiten uitdrukkelijk moet worden herhaald in de beslissing van de Bank tot toekenning van de vergunning. Er wordt voor het overige verwezen naar de commentaar bij artikel 334/1.

³⁷ Zie bijvoorbeeld de commentaar bij de wet van 21 november 2017: *Parl. St.* Kamer 2016-17, nr. 2658/001, p. 73-74.

3° ce point reprend en partie les dispositions de l'actuel article 333, § 2, 2° de la loi du 25 avril 2014 et transpose l'article 48*quater*, paragraphes 2 et 4, e) de la directive. Cette disposition vise à permettre à la Banque d'exercer efficacement son contrôle des succursales de pays tiers. À cette fin, la Banque doit conclure un accord de coopération avec l'autorité compétente du pays tiers d'origine. S'il n'est pas possible de conclure un tel accord de coopération sur la base du modèle élaboré par l'ABE, la Banque doit pouvoir recourir à d'autres arrangements, par exemple sous la forme d'un échange de lettres avec l'autorité compétente du pays tiers, afin de garantir l'exercice de ses missions de contrôle (considérant 18 de la directive 2024/16/19);

4° ce point complète la transposition de l'article 48*quater*, paragraphe 4, e), de la directive. Au moment de l'octroi de l'agrément, il ne doit exister aucun obstacle juridique à l'accès effectif aux informations visées au point 3°;

5° ce point assure la transposition de l'article 48*quater*, paragraphe 4, point f), et paragraphe 5, de la directive. L'article 48*quindécies*, paragraphe 6, point c), de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations précisant “l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux ou de la lutte contre le financement du terrorisme dans l'État membre conformément à la directive (UE) 2015/849 dans le cadre de l'application de [...] de l'article 48*quater*, paragraphe 5, [...] de la présente directive.”;

6° et 7° ces points reprennent l'actuel article 333, § 2, 3° et 4° de la loi du 25 avril 2014, qui a été inséré par l'article 180 de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE, afin d'assurer l'uniformité et la cohérence avec les dispositions similaires de la loi du 25 octobre 2016 et de la loi du 20 juillet 2022, transposant l'article 39, paragraphe 2, a) et b), de la directive 2014/65/UE, qui s'appliquent aux succursales de pays tiers d'entreprises d'investissement³⁷.

Le paragraphe 2 complète la transposition de l'article 48*quater*, paragraphe 4, d), de la directive et précise que l'interdiction d'exercer des activités transfrontalières visée à l'article 334/1 doit être expressément répétée dans la décision de la Banque accordant l'agrément. Pour le reste, il est renvoyé au commentaire de l'article 334/1.

³⁷ Voir notamment le commentaire relatif à la loi du 21 novembre 2017; *Doc. Parl.*, Chambre, 2016-17, n° 2658/001, pp. 73-74.

Invoeging van artikel 334/8

Dit artikel herneemt het bepaalde in het huidige artikel 333, §§ 3 en 4 van de wet van 25 april 2014. Er wordt verwezen naar de commentaar bij deze bepalingen (*Parl. St. Kamer* 2013-14, nr. 3406/001, p. 220). Daarnaast zorgt punt 1° voor de formele omzetting van artikel 48*quinquies*, lid 1, b) van de richtlijn. Indien nodig, zou de Bank in het kader van punt 1° kunnen verzoeken om de overmaking van een onafhankelijk juridisch advies.

Wat betreft de bevoegdheid van de Bank onder punt 3° om de vergunning te weigeren indien zij van oordeel is dat een vennootschap naar Belgisch recht moet worden opgericht, wordt een bijkomend criterium toegevoegd waarmee de Bank kan rekening houden. Zo zou de Bank kunnen beslissen om de vergunning te weigeren, indien naar verwachting aan een of meerdere van de in artikel 339/2, § 1, 1° tot 3° bedoelde voorwaarden zijn voldaan wanneer een vergunning zou worden verleend aan het bijkantoor. Er wordt hier verwezen naar de bepaling tot omzetting van artikel 48*decies* van de richtlijn, over de bevoegdheid om, met betrekking tot reeds vergunde bijkantoren, de oprichting van een dochteronderneming te eisen ("*subsidiarisation*"). Er wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 339/2.

Invoeging van artikel 334/9

Paragraaf 1 van deze bepaling zorgt voor de omzetting van artikel 48*octodecies*, lid 1 van de richtlijn. De paragrafen 2 en 3 hernemen het bepaalde in het huidige artikel 334, §§ 2 en 3.³⁸

Wijziging van het opschrift van Hoofdstuk II van Boek III, Titel II

Het opschrift van Hoofdstuk II wordt gewijzigd om dit af te stemmen op het gelijknamige opschrift van Titel II van Boek II voor de kredietinstellingen naar Belgisch recht.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van een Afdeling I getiteld "Algemene bepalingen"

Deze Afdeling I wordt ingevoegd om de algemene bepalingen inzake de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden te groeperen.

Insertion de l'article 334/8

Cet article reprend les dispositions de l'actuel article 333, §§ 3 et 4, de la loi du 25 avril 2014. Il est renvoyé au commentaire de ces dispositions (*Parl. St. Chambre* 2013-14, n° 3406/001, p. 220). En outre, le point 1° assure la transposition formelle de l'article 48*quinquies*, paragraphe 1, b), de la directive. Si nécessaire, la Banque pourrait, dans le cadre du point 1°, requérir un avis juridique indépendant.

En ce qui concerne la compétence de la Banque, visée au point 3°, de refuser l'agrément si elle estime qu'une société de droit belge doit être constituée, un critère supplémentaire dont la Banque peut tenir compte est ajouté. Ainsi, la Banque pourrait décider de refuser l'agrément si l'une ou plusieurs des conditions visées à l'article 339/2, § 1^{er}, 1° à 3° sont remplies au moment où l'agrément serait accordé à la succursale. Il est fait référence ici à la disposition transposant l'article 48*decies* de la directive, relatif au pouvoir d'exiger la création d'une filiale ("*subsidiarisation*") pour les succursales déjà agréées. Il est renvoyé au commentaire de l'article 339/2.

Insertion de l'article 334/9

Le paragraphe 1^{er} de cette disposition assure la transposition de l'article 48*octodecies*, paragraphe 1, de la directive. Les paragraphes 2 et 3 reprennent les dispositions de l'actuel article 334, §§ 2 et 3.³⁸

Modification de l'intitulé du Chapitre II du Livre III, Titre II

L'intitulé du Chapitre II est modifié afin de l'aligner sur l'intitulé éponyme du Titre II du Livre II pour les établissements de crédit de droit belge.

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre II d'une Section I^{re} intitulée "Dispositions générales"

La présente Section I^{re} est insérée pour regrouper les dispositions générales relatives aux conditions d'exercice de l'activité.

³⁸ Zie in dit verband de commentaar bij artikel 349 van de wet van 20 juli 2022 (*Parl. St. Kamer* 2021-22, nr. 2763/001, p. 130-131).

³⁸ Voir à ce sujet le commentaire relatif à l'article 349 de la loi du 20 juillet 2022 (*Doc. Parl., Chambre* 2021-22, n° 2763/001, p. 130-131).

Vervanging van artikel 335

Dit nieuwe artikel bevestigt, voor zover nodig, dat de voorwaarden voor het verkrijgen van een vergunning te allen tijde vervuld moeten zijn door het bijkantoor uit een derde land.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van een Afdeling II getiteld "Minimumdotatiekapitaal, liquiditeitsvereisten en in België voor beslag vatbare activa"

Deze Afdeling II wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen inzake het minimumdotatiekapitaalvereiste, de liquiditeitsvereisten en de in België voor beslag vatbare activa.

Vervanging van artikel 336

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48*sexies*, lid 1 tot 3 van de richtlijn, dat het door bijkantoren aan te houden minimumdotatiekapitaal bepaalt, in de vorm van een percentage van de passiva van het bijkantoor. Dit percentage wordt bepaald in paragraaf 1 en bedraagt 2,5 %, met een minimum van 10 miljoen euro, voor de klasse 1-bijkantoren en 0,5 %, met een minimum van 5 miljoen euro, voor de klasse 2-bijkantoren.

Paragraaf 2 bepaalt vervolgens dat bijkantoren uit derde landen te allen tijde activa moeten aanhouden ten belope van het voornoemde minimumdotatiekapitaalvereiste (in aanmerking komende activa), zoals gespecificeerd in deze bepaling. Artikel 48*sexies*, lid 4 van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt tot nadere bepaling "van het in lid 2, punt c), van dit artikel bepaalde vereiste met betrekking tot instrumenten die beschikbaar zijn voor onbeperkt en onmiddellijk gebruik ter dekking van risico's of verliezen zodra die risico's of verliezen zich voordoen".

Paragraaf 3 zorgt voor de omzetting van artikel 48*sexies*, lid 3 van de richtlijn, volgens hetwelk de in aanmerking komende activa (d.w.z. de activa die het minimumdotatiekapitaalvereiste vertegenwoordigen) te deponeren zijn op een escrow-rekening in de lidstaat waar aan het bijkantoor vergunning is verleend, ofwel bij een kredietinstelling die geen deel uitmaakt van dezelfde groep van de hoofdonderneming, ofwel bij de centrale bank van de lidstaat, indien het nationale recht dit toestaat.

Wat betreft de mogelijkheid die door de richtlijn wordt voorzien om deze activa bij de centrale bank te deponeren indien het nationale recht dit toestaat, wordt vastgesteld dat dergelijke faciliteit momenteel niet tot de wettelijke

Remplacement de l'article 335

Ce nouvel article confirme, pour autant que de besoin, que les conditions d'octroi d'un agrément doivent être remplies à tout moment par la succursale d'un pays tiers.

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre II d'une Section II intitulée "Exigences de dotation en capital minimale, exigences de liquidité et actifs saisissables en Belgique"

La présente Section II est insérée pour regrouper les dispositions relatives aux exigences de dotation en capital minimale, aux exigences de liquidité et aux actifs saisissables en Belgique.

Remplacement de l'article 336

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48*sexies*, paragraphes 1 à 3, de la directive, qui fixe la dotation en capital minimale que doivent détenir les succursales, pour montant correspondant à un pourcentage du passif de la succursale. Ce pourcentage est fixé au paragraphe 1 et s'élève à 2,5 %, avec un minimum de 10 millions d'euros, pour les succursales de classe 1, et à 0,5 %, avec un minimum de 5 millions d'euros, pour les succursales de classe 2.

Le paragraphe 2 précise ensuite que les succursales de pays tiers doivent détenir à tout moment des actifs à hauteur de l'exigence de dotation en capital minimale précitée (actifs éligibles), comme spécifié dans la présente disposition. L'article 48*sexies*, paragraphe 4, de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations précisant "l'exigence prévue au paragraphe 2, point c), du présent article concernant les instruments à disposition pouvant être utilisés immédiatement et sans restriction pour couvrir les risques ou pertes dès que ces risques ou pertes surviennent".

Le paragraphe 3 assure la transposition de l'article 48*sexies*, paragraphe 3, de la directive, selon lequel les actifs éligibles (c'est-à-dire les actifs représentant l'exigence de dotation en capital minimale) doivent être déposés sur un compte séquestre dans l'État membre où la succursale est agréée, soit auprès d'un établissement de crédit n'appartenant pas au même groupe que l'entreprise de rattachement, soit auprès de la banque centrale de l'État membre, si le droit national le permet.

Concernant la possibilité prévue par la directive de déposer les actifs auprès de la banque centrale si le droit national le permet, on observe qu'une telle facilité ne relève actuellement pas des missions et prérogatives

taken en bevoegdheden van de Bank behoort. Er zal worden nagegaan of het opportuun zou worden geacht om de Bank in de toekomst een nieuwe taak toe te vertrouwen die gepaard gaat met nieuwe bevoegdheden op dit gebied.

De “escrow-rekening” vormt als dusdanig geen in het Belgische recht erkende rechtsfiguur en werd evenmin gedefinieerd in de richtlijn. Er kan echter worden aangenomen dat hiermee over het algemeen wordt gerefereerd aan een (kwaliteits)rekening waarbij aan een derde een bepaalde geldsom wordt overhandigd met de verplichting deze enkel aan de begunstigde over te maken wanneer bepaalde voorwaarden zijn vervuld. Eveneens kenmerkend is dat de tegoeden op deze rekening gescheiden blijven van het vermogen van de rekeninghouder en niet door diens schuldeisers in beslag kunnen worden genomen.³⁹ Paragraaf 3 werd daarom geïnspireerd op het bestaande regime voor het aanhouden van tegoeden van cliënten als bedoeld in artikel 74/1, § 2, van de wet van 25 april 2014 en artikel 82, § 2, van de wet van 20 juli 2022. De vrijgave van de op deze rekening geplaatste activa is enkel mogelijk met de voorafgaande instemming van de Bank.

Tot slot moeten de op de rekening geplaatste activa beschikbaar zijn voor de toepassing door de afwikkelingsautoriteit van de in artikel 484 van de wet van 25 april 2014 bedoelde maatregelen. De doelstelling van de dotatiekapitaalvereiste bestaat er inderdaad in om ervoor te zorgen dat er toch een minimum aan activa beschikbaar zou zijn voor de eventuele afwikkeling van het bijkantoor, ook indien er hiervoor op het niveau van de hoofdonderneming niet langer kapitaal beschikbaar zou zijn. Artikel 48sexies, lid 3, van de richtlijn vereist eveneens dat de activa beschikbaar zijn voor “de liquidatie van het bijkantoor uit een derde land overeenkomstig het nationale recht”. Er zij echter verduidelijkt dat de geldende regels van internationaal privaatrecht de opening van een territoriale insolventieprocedure in België met betrekking tot het bijkantoor uit een derde land niet toestaan.⁴⁰ Deze bepaling is dan ook zonder voorwerp wat het Belgische recht betreft.

légales de la Banque. Il sera examiné s’il serait opportun de confier à la Banque, à l’avenir, une nouvelle mission assortie de nouvelles prérogatives en la matière.

Le “compte séquestre” ne constitue pas en tant que tel une figure juridique reconnue en droit belge et n’a pas non plus été défini dans la directive. On peut toutefois supposer qu’il s’agit généralement d’un compte (de qualité) sur lequel une certaine somme d’argent est remise à un tiers avec l’obligation de ne la transférer au bénéficiaire que lorsque certaines conditions sont remplies. Une autre caractéristique est que les avoirs sur ce compte restent séparés du patrimoine du titulaire du compte et ne peuvent être saisis par ses créanciers.³⁹ Le paragraphe 3 s’inspire donc du régime existant pour la détention d’avoirs de clients visé à l’article 74/1, § 2, de la loi du 25 avril 2014 et à l’article 82, § 2, de la loi du 20 juillet 2022. Le déblocage des actifs déposés en compte n’est possible qu’avec l’accord préalable de la Banque.

Enfin, les actifs déposés sur le compte doivent être disponibles pour l’application des mesures visées à l’article 484 de la loi du 25 avril 2014 par l’autorité de résolution. L’objectif de l’exigence de dotation en capital est, en effet, de garantir qu’un minimum d’actifs soit disponible pour la résolution éventuelle de la succursale, même si le capital n’est plus disponible au niveau de l’entreprise de rattachement. L’article 48sexies, paragraphe 3, de la directive exige également que les actifs soient disponibles aux fins de “la liquidation de la succursale de pays tiers conformément au droit national”. Il convient toutefois de préciser que les règles applicables en matière de droit international privé ne permettent pas l’ouverture d’une procédure d’insolvabilité territoriale en Belgique à l’égard d’une succursale de pays tiers.⁴⁰ Cette disposition est donc sans objet en droit belge.

³⁹ Zie bijvoorbeeld: E. Dirix; “Actuele trends in de zakelijke zekerheidsrechten” in *Het zakenrecht: absoluut niet een rustig bezit. XVIII° Postuniversitaire cyclus Willy Delva 1991-1992*, Antwerpen, Kluwer Rechtswetenschappen België, 1992, p. 11-13, en de verwijzingen aldaar.

⁴⁰ Zie bijvoorbeeld: *Parl. St. Kamer 2003-04*, nr. 1157/01, p. 11. Dit principe wordt ook bevestigd in artikel 359 van de wet van 25 april 2014.

³⁹ Voir par exemple: E. Dirix; “Actuele trends in de zakelijke zekerheidsrechten” (Tendances actuelles en matière de droits réels) dans *Het zakenrecht: absoluut geen rustig bezit (Le droit des affaires: tout sauf une possession tranquille). XVIII° Cycle postuniversitaire Willy Delva 1991-1992*, Anvers, Kluwer Rechtswetenschappen België, 1992, p. 11-13, et les références qui y sont mentionnées.

⁴⁰ Voir notamment *Doc. Parl. St. Chambre 2003-04*, n° 1157/01, p. 11. Ce principe est également confirmé à l’article 359 de la loi du 25 avril 2014.

Invoeging van artikel 336/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48septies van de richtlijn en bepaalt de op de bijkantoren uit derde landen toepasselijke liquiditeitsvereisten. De klasse 1-bijkantoren dienen te voldoen aan de liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen.

In dit geval bepaalt artikel 48septies, lid 3, van de richtlijn dat de overeenstemmende activa moeten worden gedeponereerd op een rekening in de lidstaat waar aan het bijkantoor vergunning is verleend, en dit net zoals voor de activa die overeenstemmen met het dotatiekapitaalvereiste ofwel bij een kredietinstelling die geen deel uitmaakt van dezelfde groep, ofwel, indien het nationale recht dit toestaat, bij de centrale bank van de lidstaat. Nu de aan te houden activa net liquide van aard moeten zijn gelet op hun doelstelling, zou het inderdaad niet aangewezen zijn om voor deze rekening te bepalen dat de erop geplaatste activa enkel kunnen worden vrijgegeven na de voorafgaande instemming van de Bank. Wat betreft de mogelijkheid om activa te deponeren bij de centrale bank van de lidstaat, wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 336.

Invoeging van artikel 336/2

Dit nieuwe artikel herneemt de bepalingen van het huidige artikel 336 van de wet van 25 april 2014 inzake de voor beslag vatbare activa die in België moeten worden aangehouden voor een bedrag dat overeenstemt met de door het bijkantoor ontvangen deposito's en die in aanmerking komen voor bescherming onder de Belgische depositobeschermingsregeling. Deze bepaling werd ingevoerd ter bescherming van de schuldeisers van het Belgische bijkantoor, met name de deposanten ervan, rekening houdende met het feit dat de regels van internationaal privaatrecht de opening van een territoriale insolventieprocedure met betrekking tot het bijkantoor uit een derde land niet toestaan. Er wordt verwezen naar de commentaren bij deze bepaling (*Parl. St. Kamer* 2003-2004, DOC 51 1157/001, blz. 11; *Parl. St. Kamer* 2013-14, DOC 53 3406/001, blz. 221-222; *Parl. St. Kamer* 2015-16, DOC 54 2058/001, blz. 29; *Parl. St. Kamer* 2020-21, DOC 55 1999/001, blz. 110).

Er wordt verduidelijkt dat deze verplichting geldt onverminderd de verplichtingen tot het plaatsen van activa op een rekening in België ter dekking van het minimumdotatiekapitaalvereiste en de liquiditeitsvereisten als bedoeld in de artikelen 336 en 336/1. Deze laatste bepalingen hebben immers een andere doelstelling, met name het waarborgen van de aanwezigheid van voldoende activa in België voor de eventuele afwikkeling van het bijkantoor uit een derde land, terwijl artikel 336/2 het Belgische

Insertion de l'article 336/1

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48septies de la directive et fixe les exigences de liquidité applicables aux succursales de pays tiers. Les succursales de catégorie 1 doivent satisfaire à l'exigence de couverture de liquidité applicable aux établissements de crédit.

Dans ce cas, l'article 48septies, paragraphe 3, de la directive prévoit que les actifs correspondants doivent être déposés sur un compte dans l'État membre où la succursale est agréée et ce, à l'instar des actifs correspondant à la dotation en capital, soit auprès d'un établissement de crédit n'appartenant pas au même groupe, soit auprès de la banque centrale de l'État membre, si le droit national le permet. Étant donné que les actifs à détenir doivent être de nature liquide compte tenu de leur objectif, il n'est, en effet, pas indiqué de prévoir que les actifs placés sur ce compte ne puissent être libérés qu'après accord préalable de la Banque. En ce qui concerne la possibilité de déposer des actifs auprès de la banque centrale de l'État membre, il est renvoyé au commentaire de l'article 336.

Insertion de l'article 336/2

Ce nouvel article reprend les dispositions de l'actuel article 336 de la loi du 25 avril 2014 concernant les actifs saisissables qui doivent être détenus en Belgique pour un montant correspondant aux dépôts reçus par la succursale et qui sont éligibles à la protection au titre du système belge de protection des dépôts. Cette disposition a été introduite afin de protéger les créanciers de la succursale belge, notamment ses déposants, compte tenu du fait que les règles de droit international privé ne permettent pas l'ouverture d'une procédure d'insolvabilité territoriale à l'égard de la succursale d'un pays tiers. Il est renvoyé aux commentaires relatifs à cette disposition (*Doc. Parl., Chambre*, 2003-2004, DOC 51 1157/001, p. 11; *Doc. Parl., Chambre* 2013-14, DOC 53 3406/001, pp. 221-222; *Parl. St. Chambre* 2015-16, DOC 54 2058/001, p. 29; *Doc. Parl., Chambre* 2020-21, DOC 55 1999/001, p. 110).

Il est précisé que cette obligation s'applique sans préjudice des obligations de déposer des actifs sur un compte en Belgique afin de couvrir l'exigence de dotation en capital minimale et les exigences de liquidité visées aux articles 336 et 336/1. Ces dernières dispositions ont, en effet, un objectif différent, à savoir garantir la présence en Belgique d'actifs suffisants pour la résolution éventuelle de la succursale de pays tiers, tandis que l'article 336/2 vise à permettre au système belge

depositogarantiestelsel – voor zover dit zou moeten tussenkomen – of andere Belgische schuldeisers in staat moet stellen de terugbetaling van hun schuldvordering te verkrijgen via individuele beslagprocedures.

Gelet op het gewijzigde toepassingsgebied van deze Titel (zie hiervoor de commentaar bij artikel 334), wordt overigens verduidelijkt dat de verplichtingen onder artikel 336/2 logischerwijze slechts zouden gelden voor zover het bijkantoor uit een derde land, op basis van diens activiteiten in België, zou kwalificeren als een in de wet van 25 april 2014 bedoelde kredietinstelling (d.w.z. het ontvangt terugbetaalbare gelden van het publiek en het verleent kredieten voor eigen rekening in België).

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk II, van een Afdeling III getiteld “Governance, risicobeheer en boek ingvereisten”

Deze Afdeling III wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de vereisten inzake governance en risicobeheer en de boek ingvereisten voor bijkantoren uit derde landen.

Invoeging van artikel 336/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de (gedeeltelijke) omzetting van artikel 48octies, lid 1 tot 4, van de richtlijn. Daarnaast herneemt paragraaf 1 het huidige artikel 335, § 1, zij het met een aantal preciseringen en wijzigingen:

1° dit punt herneemt het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 1°, mits de verduidelijking dat informatie enkel wordt meegedeeld aan de Bank (en niet aan de Europese Centrale Bank);

2° dit punt herneemt het bepaalde in het huidige artikel 333, § 1, 7°, en preciseert dat artikel 59 eveneens geldt voor de leden van het eventuele plaatselijk beheerscomité;

3° dit punt herneemt het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 3°, en zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48octies, lid 1, van de richtlijn. Voor zover er een plaatselijk beheerscomité zou moeten worden opgericht, geldt voor de leden ervan logischerwijze hetzelfde regime als voor de leiders van het bijkantoor en moeten zij gescreend worden op de zogenaamde “fit & proper”-vereisten. Hetzelfde geldt voor de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties die zouden worden aangesteld. Er wordt aan herinnerd dat klasse 2-bijkantoren kunnen worden vrijgesteld van de verplichting om verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties aan te stellen die moeten voldoen aan de vereisten van de artikelen 60 en 61 (artikel 334/6, 5°);

de garantie des dépôts – dans la mesure où celui-ci devrait intervenir – ou à d’autres créanciers belges d’obtenir le remboursement de leur créance par le biais de procédures de saisie individuelles.

Compte tenu du champ d’application modifié du présent Titre (voir à ce sujet le commentaire de l’article 334), il est précisé que les obligations prévues à l’article 336/2 ne s’appliqueraient logiquement que dans la mesure où la succursale de pays tiers, sur la base de ses activités en Belgique, serait qualifiée d’établissement de crédit au sens de la loi du 25 avril 2014 (c’est-à-dire il reçoit du public des fonds remboursables et accorde des crédits pour son propre compte en Belgique).

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre II, d’une Section III intitulée “Gouvernance, gestion des risques et exigences en matière d’enregistrement des opérations”

La présente Section III est insérée pour regrouper les dispositions relatives aux exigences en matière de gouvernance et de gestion des risques et aux exigences en matière d’enregistrement des opérations applicables aux succursales de pays tiers.

Insertion de l’article 336/3

Ce nouvel article assure la transposition (partielle) de l’article 48octies, paragraphes 1 à 4, de la directive. En outre, le paragraphe 1^{er} reprend l’actuel article 335, § 1^{er}, moyennant quelques précisions et modifications:

1° ce point reprend les dispositions de l’actuel article 335, § 1^{er}, 1°, en précisant que les informations ne sont communiquées qu’à la Banque (et non à la Banque centrale européenne);

2° ce point reprend les dispositions de l’actuel article 333, § 1^{er}, 7°, et précise que l’article 59 s’applique également aux membres de l’éventuel comité de gestion local;

3° ce point reprend les dispositions de l’actuel article 335, § 1^{er}, 3°, et assure la transposition partielle de l’article 48octies, paragraphe 1, de la directive. Dans la mesure où un comité de gestion local devrait être créé, ses membres sont logiquement soumis au même régime que les dirigeants de la succursale et doivent faire l’objet d’un contrôle sur la base des critères dits “fit & proper”. Il en va de même pour les responsables des fonctions de contrôle indépendantes qui seraient désignés. Il est rappelé que les succursales de classe 2 peuvent être exemptées de l’obligation de désigner des responsables des fonctions de contrôle indépendantes qui doivent satisfaire aux exigences des articles 60 et 61 (article 334/6, 5°);

4° dit punt herneemt grotendeels het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 3° /1, en zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48octies, leden 2 en 3, wat betreft de toepassing op de bijkantoren uit derde landen van de artikelen 75 en 92 van de richtlijn inzake het beloningsbeleid en het toezicht daarop, alsook de variabele beloningscomponenten. Artikel 48octies, lid 9 van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt “over de toepassing op bijkantoren uit derde landen van artikel 75 [...] van deze richtlijn”;

5° dit punt herneemt grotendeels het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 4°, met dien verstande dat niet langer wordt verwezen naar de vereiste tot voorafgaande goedkeuring van fusies of splitsingen. Voortaan wordt in artikel 340, § 3, immers al bepaald dat, bij een fusie of splitsing van de hoofdonderneming, de Bank overgaat tot de herbeoordeling van de naleving van de vergunningsvoorwaarden en de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden;

6° dit punt herneemt het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 5°/1, en zorgt voor de gedeeltelijke omzetting van artikel 48octies, leden 2 en 3, van de richtlijn, wat betreft de toepassing op de bijkantoren uit derde landen van artikel 94 van de richtlijn inzake de variabele beloningscomponenten;

7° dit punt herneemt het bepaalde in het huidige artikel 335, § 1, 6°.

Er wordt voor het overige verwezen naar de commentaar bij de artikelen waarnaar wordt verwezen.

Paragraaf 2 zorgt voor de omzetting van artikel 48octies, lid 4, van de richtlijn.

Invoeging van artikel 336/4

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48octies, leden 5 tot 7, van de richtlijn. Er wordt opgemerkt dat, bij de uitvoering van kritieke of belangrijke taken van het bijkantoor uit een derde land door de hoofdonderneming, de Bank voortaan toegang moet hebben tot alle nodige informatie voor de uitoefening van doeltreffend toezicht als bedoeld in artikel 334/7, § 1, 3. De in paragraaf 3 bedoelde *back-to-back* transactie werd niet gedefinieerd of verduidelijkt in de richtlijn. Er kan echter worden aangenomen dat hiermee wordt verwezen naar een transactie die exact overeenstemt

4° ce point reprend en grande partie les dispositions de l'actuel article 335, § 1^{er}, 3° /1, et assure la transposition partielle de l'article 48octies, paragraphes 2 et 3, en ce qui concerne l'application aux succursales de pays tiers des articles 75 et 92 de la directive sur la politique de rémunération et son contrôle, ainsi que les composantes variables de la rémunération. L'article 48octies, paragraphe 9, de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations “concernant l'application aux succursales de pays tiers de l'article 75 [...] de la présente directive”;

5° ce point reprend en grande partie les dispositions de l'actuel article 335, § 1, 4°, étant entendu qu'il n'est plus fait référence à l'exigence d'approbation préalable des fusions ou scissions. En effet, l'article 340, § 3, prévoit désormais que, en cas de fusion ou de scission de l'entreprise principale, la Banque procède à la réévaluation du respect des conditions d'agrément et des conditions d'exercice;

6° ce point reprend les dispositions de l'actuel article 335, § 1^{er}, 5°/1, et assure la transposition partielle de l'article 48octies, paragraphes 2 et 3, de la directive, en ce qui concerne l'application aux succursales de pays tiers de l'article 94 de la directive relative aux composantes variables de la rémunération;

7° ce point reprend les dispositions de l'actuel article 335, § 1^{er}, 6°.

Pour le reste, il est renvoyé aux commentaires relatifs aux articles auxquels il est fait référence.

Le paragraphe 2 assure la transposition de l'article 48octies, paragraphe 4, de la directive.

Insertion de l'article 336/4

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48octies, paragraphes 5 à 7, de la directive. Il convient de noter que, lors de l'exécution de tâches essentielles ou importantes de la succursale de pays tiers par l'entreprise de rattachement, la Banque doit désormais avoir accès à toutes les informations nécessaires à l'exercice d'un contrôle efficace au sens de l'article 334/7, § 1^{er}, 3. La transaction “*back-to-back*” visée au paragraphe 3 n'a pas été définie ni précisée dans la directive. On peut toutefois supposer qu'il s'agit d'une transaction qui correspond exactement à une autre

met een andere transactie met een derde partij.⁴¹ Een voorbeeld hiervan is de cessie-retrocessieovereenkomst (beter bekend als de “*repurchase agreement*” of “*repo*”).

Invoeging van artikel 336/5

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48*nonies*, leden 1 en 2, van de richtlijn. Bijkantoren uit derde landen moeten een register bijhouden met een volledig en nauwkeurig overzicht van de activa en passiva die zij in België boeken of initiëren. Zij dienen ook te voorzien in een beleid inzake boek inregsregelingen.

Artikel 48*nonies*, lid 4, van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen ontwikkelt tot nadere bepaling van de boek inregsregelingen die bijkantoren uit derde landen moeten hanteren, met name wat betreft: “a) de methode om een volledig en nauwkeurig overzicht van de activa en passiva die het bijkantoor uit een derde land in de lidstaat boekt, te identificeren en te registreren, en b) de methode om de posten buiten de balansstelling en de activa en passiva die door het bijkantoor uit een derde land zijn geïnitieerd en op afstand in andere bijkantoren of dochterondernemingen van dezelfde groep worden geboekt of gehouden namens of ten behoeve van het initiërende bijkantoor uit een derde land, te identificeren en te registreren.”

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk II, van een Afdeling IV getiteld “Periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels”

Deze Afdeling IV wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen inzake periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels voor bijkantoren uit derde landen.

Invoeging van artikel 336/6

Dit nieuwe artikel herneemt in paragraaf 1 het bepaalde in het huidige artikel 335, § 2, en zorgt in zijn paragrafen 2 tot en met 5 voor de omzetting van artikel 48*duodecies* en artikel 48*terdecies*, leden 2 en 3 van de richtlijn. Dit artikel bepaalt de verscheidene rapporteringsverplichtingen van de bijkantoren uit derde landen. In deze rapportering wordt een onderscheid gemaakt tussen de informatie die aan de Bank moet worden bezorgd over het bijkantoor zelf (paragraaf 2)

⁴¹ Zie bijvoorbeeld: Basel Committee on Banking Supervision, *MAR, Calculation of RWA for market risk, MAR23, Standardised approach: residual risk add-on (Version effective as of 01 Jan 2023)*, blz. 2, par. 23.7; Europese Centrale Bank, *ECB guide to internal models*, February 2024, blz. 151.

transaction avec un tiers.⁴¹ Un exemple consiste dans le contrat de cession-rétrocession (mieux connu sous le nom de “*repurchase agreement*” ou “*repo*”).

Insertion de l'article 336/5

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48*nonies*, paragraphes 1 et 2, de la directive. Les succursales de pays tiers doivent tenir un registre contenant un aperçu complet et précis des actifs et passifs qu'elles comptabilisent ou initient en Belgique. Elles doivent également prévoir une politique en matière de règles comptables.

L'article 48*nonies*, paragraphe 4, de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques de réglementation précisant les modalités d'enregistrement des opérations que les succursales de pays tiers doivent appliquer notamment en ce qui concerne: “a) la méthode permettant de recenser les éléments d'actif et de passif qu'elle a comptabilisés dans l'État membre et les enregistrer de manière complète et précise; et b) la méthode permettant de recenser et d'enregistrer des éléments de hors bilan ainsi que des éléments d'actif et de passif initiés par la succursale de pays tiers et comptabilisés ou détenus à distance dans d'autres succursales ou filiales du même groupe au nom ou au profit de la succursale de pays tiers qui les a initiés.”

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre II, d'une Section IV intitulée “Informations périodiques et règles comptables”

La présente Section IV est insérée pour regrouper les dispositions relatives aux informations périodiques et aux règles comptables concernant les succursales de pays tiers.

Insertion de l'article 336/6

Ce nouvel article reprend, en son alinéa 1^{er}, les dispositions de l'actuel article 335, § 2, et assure, à ses alinéas 2 à 5, la transposition de l'article 48*duodecies* et de l'article 48*terdecies*, paragraphes 2 et 3, de la directive. Cet article définit les différentes obligations de *reporting* des succursales de pays tiers. Ce rapport distingue les informations à fournir à la Banque concernant la succursale elle-même (paragraphe 2) et celles à fournir concernant l'entreprise de rattachement (paragraphe 3).

⁴¹ Voir notamment Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, *MAR, Calculation of RWA for market risk, MAR23, Standardised approach: residual risk add-on (Version effective as of 01 Jan 2023)*, (version au 1^{er} janvier 2023), p. 2, par. 23.7; Banque centrale européenne, *Guide de la BCE sur les modèles internes*, février 2024, p. 151.

en over de hoofdonderneming (paragraaf 3). De Bank kan aanvullende rapporteringsvereisten opleggen indien noodzakelijk (paragraaf 4). Verder wordt er voor de omvang en de frequentie van de rapportering rekening gehouden met de indeling als klasse 1- of klasse 2-bijkantoor (paragraaf 5).

Artikel 48^{terdecies}, lid 1, van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit technische uitvoeringsnormen opstelt tot nadere bepaling “van de uniforme modellen en definities voor rapportage en van de rapportagefrequentie, en [...] de IT-oplossingen [ontwikkelt] die voor de toepassing van artikel 48^{duodecies} moeten worden gehanteerd”.

Invoeging van artikel 336/7

Dit nieuwe artikel herneemt het huidige artikel 335, § 4, ter omzetting in Belgisch recht van artikel 41, lid 3 van Richtlijn 2014/65/EU, zoals vervangen bij artikel 64 van Richtlijn 2019/2034.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling I getiteld “Toezicht door de Bank”

Deze Afdeling I wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op het door de Bank uitgeoefende toezicht op bijkantoren uit derde landen.

Vervanging van artikel 337

Dit nieuwe artikel herneemt het huidige artikel 337 en zorgt voor de (gedeeltelijke) omzetting van artikel 48^{quaterdecies} van de richtlijn. Er wordt verduidelijkt dat de Bank ook toezicht houdt op de noodzakelijk beperkte grensoverschrijdende activiteiten of diensten die bijkantoren uit derde landen in een andere lidstaat mogen aanbieden, als bedoeld in artikel 334/1.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling II getiteld “Procedure van prudentiële toetsing en evaluatie”

Deze Afdeling II wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de procedure van prudentiële toetsing en evaluatie van bijkantoren uit derde landen.

Vervanging van artikel 337/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48^{quindecies}, leden 1 tot 3 van de richtlijn. Net zoals het geval is voor de kredietinstellingen, wordt er voor de bijkantoren uit derde landen een procedure van prudentiële toetsing en evaluatie door de Bank ingevoerd (ook “*Supervisory Review and Evaluation Process*” of

La Banque peut imposer des obligations de *reporting* supplémentaires si nécessaire (paragraphe 4). En outre, la classification en succursale de classe 1 ou de classe 2 est prise en compte pour déterminer l’étendue et la fréquence des rapports (paragraphe 5).

L’article 48^{terdecies}, paragraphe 1, de la directive prévoit que l’Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques d’exécution précisant “les formats et définitions uniformes pour les déclarations, ainsi que la fréquence de ces déclarations, et [...] à appliquer aux fins de l’article 48^{duodecies}”.

Insertion de l’article 336/7

Ce nouvel article reprend l’actuel article 335, § 4, transposant en droit belge l’article 41, paragraphe 3, de la directive 2014/65/UE, tel que remplacé par l’article 64 de la directive 2019/2034.

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d’une Section I^{re} intitulée “Contrôle par la Banque”

La présente Section I^{re} est insérée pour regrouper les dispositions relatives à la supervision exercée par la Banque sur les succursales de pays tiers.

Remplacement de l’article 337

Ce nouvel article reprend l’actuel article 337 et assure la transposition (partielle) de l’article 48^{quaterdecies} de la directive. Il est précisé que la Banque supervise également les activités ou services transfrontaliers limités que les succursales de pays tiers peuvent offrir dans un autre État membre, comme visé à l’article 334/1.

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d’une Section II intitulée “Procédure de contrôle et d’évaluation prudentiels”

La présente Section II est insérée pour regrouper les dispositions relatives à la procédure de contrôle et d’évaluation prudentiels des succursales de pays tiers.

Remplacement de l’article 337/1

Ce nouvel article assure la transposition de l’article 48^{quindecies}, paragraphes 1 à 3, de la directive. Comme pour les établissements de crédit, une procédure de contrôle et d’évaluation prudentiels par la Banque (encore appelée “*Supervisory Review and Evaluation Process*” ou “*SREP*”) est mise en place

“SREP” genoemd), weliswaar rekening houdende met de specifieke kenmerken van een bijkantoor uit een derde land. Enerzijds wordt nagegaan of het wettelijke en reglementaire kader wordt nageleefd en anderzijds worden de risico's geïdentificeerd die het betrokken bijkantoor loopt, de maatregelen die het bijkantoor treft om deze risico's te beheersen en de wijze waarop de levensvatbaarheid van het bijkantoor wordt gewaarborgd.

Artikel 48^{quindecies}, lid 6, eerste alinea, a) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt tot nadere bepaling van “de gemeenschappelijke procedures en methodieken voor de in dit artikel bedoelde procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder en voor de beoordeling van de behandeling van wezenlijke risico's”.

In het tweede lid wordt voor een getrouwe omzetting van de richtlijn gepreciseerd dat de Bank rekening te houden heeft met het evenredigheidsbeginsel dat als algemeen rechtsbeginsel sowieso geldt voor de Bank, alsook met de indeling als klasse 1- of klasse 2-bijkantoor.

Vervanging van artikel 338

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48^{quindecies}, lid 4 van de richtlijn, en betreft de situatie waarin uit de procedure van prudentiële toetsing en evaluatie het bestaan blijkt van risico's van witwassen van geld of terrorismefinanciering, of van een poging daartoe, waarbij het bijkantoor uit een derde land betrokken kan zijn. In dat geval is er een mechanisme voor verplichte kennisgeving aan en overleg met de Europese Bankautoriteit (en met de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme).

Artikel 48^{quindecies}, lid 6, eerste alinea, b) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt tot nadere bepaling van “de mechanismen voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen de in lid 5 van dit artikel bedoelde autoriteiten, met name bij de vaststelling van ernstige schendingen van de regels ter bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering”.

Er wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 340/1, wat betreft de bevoegdheid van de Bank om in dergelijke gevallen eventueel de vergunning van het bijkantoor uit een derde land te herroepen (artikel 340/1, 3°).

pour les succursales de pays tiers, en tenant toutefois compte des spécificités d'une succursale de pays tiers. D'une part, il s'agit de vérifier le respect du cadre légal et réglementaire et, d'autre part, d'identifier les risques auxquels la succursale concernée est exposée, les mesures qu'elle prend pour maîtriser ces risques et la manière dont la viabilité de la succursale est assurée.

L'article 48^{quindecies}, paragraphe 6, alinéa premier, point a), de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations précisant “les procédures et méthodes communes à appliquer pour le processus de contrôle et d'évaluation prudentiels visé au présent article et pour l'évaluation du traitement des risques significatifs”.

Au deuxième alinéa, afin de transposer fidèlement la directive, il est précisé que la Banque doit tenir compte du principe de proportionnalité qui lui est de toute façon applicable au titre de principe général de droit, ainsi que de la classification en succursale de classe 1 ou de classe 2.

Remplacement de l'article 338

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48^{quindecies}, paragraphe 4, de la directive et concerne la situation dans laquelle la procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels révèle l'existence de risques de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, ou de tentative de tels actes, auxquels la succursale de pays tiers peut être associée. Dans ce cas, un mécanisme de notification obligatoire et de consultation de l'Autorité bancaire européenne (et de l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme) est prévu.

L'article 48^{quindecies}, paragraphe 6, alinéa premier, point b), de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations précisant “les mécanismes de coopération et d'échange d'informations entre les autorités visés au paragraphe 5 du présent article, en particulier dans le contexte de la détection des violations graves des règles de lutte contre le blanchiment de capitaux ou contre le financement du terrorisme”.

Il est renvoyé au commentaire de l'article 340/1 en ce qui concerne la compétence de la Banque pour, le cas échéant, retirer l'agrément de la succursale d'un pays tiers (article 340/1, 3°).

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling III getiteld "Prudentiële maatregelen"

Deze Afdeling III wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen inzake de prudentiële maatregelen die de Bank kan opleggen ten gevolge van het voornoemde SREP.

Invoeging van artikel 338/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48^{sexdecies}, lid 1, b) en lid 2 van de richtlijn. Wanneer uit de toetsing en evaluatie door de Bank blijkt dat de risicoblootstellingen niet volledig zijn afgedekt of dat de levensvatbaarheid van het bijkantoor uit een derde land niet op afdoende wijze wordt gewaarborgd, kan de Bank specifieke maatregelen opleggen aan het bijkantoor, zoals opgesomd in de punten 1° tot 7°. Bovendien kan de Bank ook alle overige in artikel 234, § 2 van de wet van 25 april 2014 opgesomde maatregelen treffen.

Er wordt verduidelijkt dat het in punt 1° bedoelde hogere dotatiekapitaalbedrag en de in punt 2° bedoelde andere specifieke liquiditeitsvereisten bovenop de bestaande dotatiekapitaal- en liquiditeitsvereisten komen (zie voor deze vereisten de commentaren bij de artikelen 336 en 336/1). Evenwel zijn de activa die worden aangehouden ten belope van deze bijkomende dotatiekapitaal- en liquiditeitsvereisten evenzeer onderworpen aan de vereisten met betrekking tot de in aanmerking komende activa van artikel 336, §§ 2 en 3 en artikel 336/1, § 3, (inzake de plaatsing bij een Belgische kredietinstelling of de Bank, geen beslag onder derden, etc.).

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling IV getiteld "Systeemrelevante bijkantoren uit derde landen en oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht overeenkomstig Boek II, Titel I"

Deze Afdeling IV wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de systeemrelevante bijkantoren uit derde landen en op het prerogatief van de Bank om de oprichting te vereisen van een vennootschap naar Belgisch recht die een vergunning moet verkrijgen als kredietinstelling.

Vervanging van artikel 339

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48^{decies}, lid 2, tweede alinea en artikel 48^{undecies}, leden 1, 2 en 4, eerste alinea van de richtlijn. De Bank moet beoordelen of een bijkantoor uit een derde land onder haar toezicht systeemrelevant is indien het gezamenlijke totaalbedrag van de activa van alle bijkantoren uit derde landen in de Unie die tot dezelfde groep uit

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d'une Section III intitulée "Mesures prudentielles"

La présente Section III est insérée pour regrouper les dispositions relatives aux mesures prudentielles que la Banque peut imposer à la suite du SREP susmentionné.

Insertion de l'article 338/1

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48^{sexdecies}, paragraphe 1, point b), et paragraphe 2, de la directive. Si l'examen et l'évaluation effectués par la Banque révèlent que les expositions au risque ne sont pas entièrement couvertes ou que la viabilité de la succursale de pays tiers n'est pas suffisamment garantie, la Banque peut imposer à la succursale des mesures spécifiques, telles qu'énumérées aux points 1° à 7°. En outre, la Banque peut également prendre toutes les autres mesures énumérées à l'article 234, § 2, de la loi du 25 avril 2014.

Il est précisé que le montant plus élevé de dotation en capital visé au point 1° et les autres exigences spécifiques en matière de liquidité visées au point 2° s'ajoutent aux exigences existantes en matière de dotation en capital et de liquidité (voir les commentaires relatifs aux articles 336 et 336/1 pour ces exigences). Toutefois, les actifs détenus à concurrence de ces exigences supplémentaires en matière de dotation en capital et de liquidité sont également soumis aux exigences concernant les actifs éligibles de l'article 336, §§ 2 et 3, et de l'article 336/1, § 3 (concernant le placement auprès d'un établissement de crédit belge ou de la Banque, l'insaisissabilité, etc.).

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d'une Section IV intitulée "Succursales d'importance systémique de pays tiers et constitution d'une société de droit belge conformément au Livre II, Titre I^{er}"

La présente section IV est insérée pour regrouper les dispositions relatives aux succursales de pays tiers d'importance systémique et à la prérogative de la Banque d'exiger la constitution d'une société de droit belge qui doit obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit.

Remplacement de l'article 339

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48^{decies}, paragraphe 2, alinéa deux, et de l'article 48^{undecies}, paragraphes 1, 2 et 4, alinéa premier de la directive. La Banque doit évaluer si une succursale d'un pays tiers relevant de son contrôle est d'importance systémique lorsque le montant total cumulé des actifs de toutes les succursales de pays tiers dans l'Union

een derde land behoren, gelijk is aan of groter is dan 40 miljard euro.

Er wordt verduidelijkt dat in een dergelijk geval alle bijkantoren uit derde landen in de Unie door hun respectievelijke bevoegde autoriteit aan een beoordeling van de systeemrelevantie moeten worden onderworpen, ongeacht het bedrag aan activa dat door elk bijkantoor afzonderlijk wordt aangehouden.

Paragraaf 2 bepaalt de specifieke criteria aan de hand waarvan moet worden beoordeeld of het bijkantoor uit een derde land een soortgelijk risico vormt voor de financiële stabiliteit van de Unie of van België als een kredietinstelling die in het kader van de richtlijn en Verordening nr. 575/2013 als “systeemrelevant” wordt aangemerkt (zie overweging 21 bij Richtlijn 2024/1619). De Bank heeft hierbij rekening te houden met zowel de in artikel 131, lid 3 van de richtlijn bedoelde indicatoren van systeemrelevantie, als met de specifieke indicatoren voor de beoordeling van de systeemrelevantie van bijkantoren uit derde landen die worden opgesomd in de punten 1° tot 9°.

Paragraaf 3 bepaalt de gerichte vereisten die de Bank kan opleggen aan systeemrelevante bijkantoren uit derde landen, indien dit toereikend zou zijn om de risico's voor de financiële stabiliteit aan te pakken.

Zo zou een verplichting kunnen worden opgelegd om de activa of de activiteiten zodanig te herstructureren dat het bijkantoor niet langer systeemrelevant is, of kunnen een of meerdere aanvullende vereisten worden opgelegd als bedoeld in artikel 338/1. Overweging 21 van Richtlijn 2024/1619 verduidelijkt artikel 48*undecies*, lid 4, b) van de richtlijn inzake het opleggen van “aanvullende prudentiële vereisten voor het betrokken bijkantoor uit een derde land” immers als de mogelijkheid tot het opleggen van “aanvullende kapitaal-, liquiditeits-, rapportage- of openbaarmakingsvereisten, indien dat toereikend zou zijn om de risico's voor de financiële stabiliteit aan te pakken”. In paragraaf 3, 2° wordt daarom terugverwezen naar de in artikel 338/1 bedoelde overeenstemmende maatregelen die zouden kunnen worden opgelegd door de Bank op grond van de resultaten van de in artikel 337/1 bedoelde procedure van toetsing en evaluatie.

Daarnaast kan de Bank ook beslissen om, gelet op de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht te vereisen, dewelke een vergunning als kredietinstelling moet krijgen overeenkomstig Boek II, Titel I van de wet van 25 april 2014. Voor deze bevoegdheid van de Bank wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 339/2.

appartenant au même groupe d'un pays tiers est égal ou supérieur à 40 milliards d'euros.

Il est précisé que, dans un tel cas, toutes les succursales de pays tiers dans l'Union doivent être soumises à une évaluation de leur importance systémique par leur autorité compétente respective, quel que soit le montant des actifs détenus par chaque succursale individuellement.

Le paragraphe 2 définit les critères spécifiques permettant d'évaluer si la succursale de pays tiers présente un risque similaire pour la stabilité financière de l'Union ou de la Belgique à celui d'un établissement de crédit considéré comme “d'importance systémique” au sens de la directive et du règlement n° 575/2013 (voir considérant 21 de la directive 2024/1619). La Banque tient compte à cet égard tant des indicateurs de pertinence systémique visés à l'article 131, paragraphe 3, de la directive que des indicateurs spécifiques pour l'évaluation de la pertinence systémique des succursales de pays tiers énumérés aux points 1° à 9°.

Le paragraphe 3 définit les exigences spécifiques que la Banque peut imposer aux succursales d'importance systémique de pays tiers, si cela s'avère suffisant pour faire face aux risques pour la stabilité financière.

Une obligation pourrait ainsi être imposée de restructurer les actifs ou les activités de manière que la succursale ne soit plus d'importance systémique, ou une ou plusieurs exigences supplémentaires telles que visées à l'article 338/1 pourraient être imposées. Le considérant 21 de la directive 2024/1619 clarifie l'article 48*undecies*, paragraphe 4, point b) de la directive relative à l'imposition d'“exigences prudentielles supplémentaires à la succursale de pays tiers concernée” comme la possibilité d'imposer “des exigences supplémentaires en matière de fonds propres, de liquidité, de déclaration ou de publication, si cela suffit pour écarter les risques qu'elles font peser sur la stabilité financière”. Le paragraphe 3, 2° renvoie donc aux mesures équivalentes visées à l'article 338/1 qui pourraient être imposées par la Banque sur la base des résultats de la procédure de contrôle et d'évaluation visée à l'article 337/1.

En outre, la Banque peut également décider, compte tenu de l'importance systémique de la succursale de pays tiers, d'exiger la création d'une société de droit belge, qui devra obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit conformément au Livre II, Titre I, de la loi du 25 avril 2014. Pour cette prérogative de la Banque, il est renvoyé au commentaire de l'article 339/2.

Invoeging van artikel 339/1

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48*undecies*, leden 3 en 4, tweede alinea van de richtlijn. Wanneer de Bank de systeemrelevantie van een bijkantoor uit een derde land beoordeelt, moet zij daarbij ook de Europese Bankautoriteit raadplegen, evenals de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep andere bijkantoren uit derde landen of als kredietinstelling vergunde dochterondernemingen heeft. Paragraaf 1 voorziet in de toepasselijke procedure in dat geval.

Paragraaf 2 bepaalt dat de Bank een kennisgeving moet richten aan de Europese Bankautoriteit en de voornoemde bevoegde autoriteiten wanneer zij beslist om, hoewel zij het bijkantoor als systeemrelevant beoordeelt, niet over te gaan tot het vereisen van de herstructurering of de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht. Paragraaf 3 vormt de spiegelbepaling van paragraaf 2, voor het geval de Bank zelf geraadpleegd wordt door een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat in het kader van de beoordeling van de systeemrelevantie van een bijkantoor uit een derde land in die lidstaat.

Invoeging van artikel 339/2

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48*decies*, leden 1 en 2, eerste alinea van de richtlijn. Deze bepaling betreft de bevoegdheid van de Bank om te vereisen dat de hoofdonterneming haar vergund bijkantoor omvormt naar een vennootschap naar Belgisch recht die een vergunning moet verkrijgen als kredietinstelling (oftewel de omvorming van het bijkantoor tot een dochteronderneming, ook bekend als “*subsidiarisation*”), om bankdiensten te kunnen blijven aanbieden. Er wordt aan herinnerd dat de Bank ook over de bevoegdheid beschikt om de vergunning van het bijkantoor uit een derde land te weigeren indien zij de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht reeds op het moment van de vergunningsaanvraag aangewezen acht (zie de commentaar bij artikel 334/8).

De bevoegdheid voor de Bank om de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht te vereisen voor het verrichten van bankactiviteiten – ten tijde van de vergunningsaanvraag voor een bijkantoor uit een derde land of op een later tijdstip ten aanzien van een reeds vergund bijkantoor – is niet nieuw, maar was reeds voorzien in de huidige artikelen 333, § 4 en 340, § 3 van de wet van 25 april 2014. Door het nieuwe artikel 48*decies* van de richtlijn wordt de uitoefening van dit prerogatief echter voortaan aan minimumharmonisatie onderworpen. Deze geharmoniseerde bepalingen schrijven zowel de voorwaarden voor waaronder “*subsidiarisation*” minstens

Insertion de l'article 339/1

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48*undecies*, paragraphes 3 et 4, alinéa 2, de la directive. Lorsque la Banque évalue l'importance systémique d'une succursale de pays tiers, elle consulte également l'Autorité bancaire européenne ainsi que les autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe concerné dispose d'autres succursales de pays tiers ou de filiales agréées en qualité d'établissements de crédit. Le paragraphe 1^{er} prévoit la procédure applicable dans ce cas.

Le paragraphe 2 dispose que la Banque doit adresser une notification à l'Autorité bancaire européenne et aux autorités compétentes susmentionnées lorsqu'elle décide, bien qu'elle estime que la succursale est d'importance systémique, de ne pas exiger la restructuration ou la création d'une société de droit belge. Le paragraphe 3 constitue la disposition miroir du paragraphe 2, pour le cas où la Banque serait elle-même consultée par une autorité compétente d'un autre État membre dans le cadre de l'évaluation de l'importance systémique d'une succursale de pays tiers dans cet État membre.

Insertion de l'article 339/2

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48*decies*, paragraphes 1 et 2, alinéa premier, de la directive. Cette disposition concerne la compétence de la Banque pour exiger que l'entreprise de rattachement transforme sa succursale agréée en une société de droit belge qui doit obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit (c'est-à-dire la transformation de la succursale en filiale, également connue sous le nom de “*subsidiarisation*”) pour pouvoir poursuivre l'exercice de ses services bancaires. Il est rappelé que la Banque dispose également du pouvoir de refuser l'agrément de la succursale de pays tiers si elle estime que la création d'une société de droit belge s'avère déjà indiquée au moment de la demande d'agrément (voir le commentaire de l'article 334/8).

La compétence de la Banque d'exiger la constitution d'une société de droit belge pour l'exercice d'activités bancaires – au moment de la demande d'agrément d'une succursale de pays tiers ou à une date ultérieure à l'égard d'une succursale déjà agréée – n'est pas nouvelle, mais était déjà prévue aux articles 333, § 4, et 340, § 3, de la loi du 25 avril 2014. Toutefois, le nouvel article 48*decies* de la directive soumet désormais l'exercice de cette prérogative à une harmonisation minimale. Ces dispositions harmonisées fixent tant les conditions dans lesquelles la “*subsidiarisation*” doit au moins être possible que la consultation obligatoire de

mogelijk moet zijn, als de verplichte raadpleging van de Europese Bankautoriteit en andere relevante bevoegde autoriteiten.

Paragraaf 1 bepaalt de diverse situaties waarin de Bank zou kunnen beslissen om de oprichting door de hoofdonderneming van een vennootschap naar Belgisch recht te vereisen. Deze houden telkens verband met de activiteiten of de eigenschappen van het betrokken bijkantoor uit een derde land. Er wordt verduidelijkt dat het volstaat dat dit bijkantoor slechts aan één van de onder de punten 1° tot 4° bedoelde voorwaarden voldoet:

1° dit punt volgt uit artikel 48*decies*, lid 1, eerste alinea, a) van de richtlijn en betreft de situatie waarin het bijkantoor uit een derde land verboden grensoverschrijdende bankdiensten verricht (of in het verleden heeft verricht) in een of meerdere andere lidstaten. Wat betreft de beperkte uitzonderingen voor toegestane grensoverschrijdende bankdiensten wordt verwezen naar de commentaar bij artikel 334/1;

2° dit punt volgt uit artikel 48*decies*, lid 1, eerste alinea, b) van de richtlijn en bepaalt dat de systeemrelevantie van een bijkantoor uit een derde land – zoals vastgesteld door de Bank overeenkomstig de in artikel 339 bedoelde beoordeling – een reden kan zijn om de oprichting van een dochteronderneming naar Belgisch recht te eisen. Er wordt aan herinnerd dat de Bank er in dit geval ook voor zou kunnen kiezen om het systeemrelevante bijkantoor te onderwerpen aan gerichte vereisten als bedoeld in artikel 339, § 3;

3° dit punt volgt uit artikel 48*decies*, lid 1, eerste alinea, c) van de richtlijn en betreft de bijkantoren uit derde landen die, op individuele basis, over minstens 10 miljard euro aan activa beschikken, of waarbij het totaalbedrag van de activa van alle bijkantoren uit derde landen die tot dezelfde groep uit een derde land behoren, minstens 40 miljard euro bedraagt. Voor de 10 miljard-drempel wordt hiervoor gekeken naar de door het bijkantoor in het register opgenomen activa als bedoeld in artikel 336/5;

4° nu artikel 48*decies* van de richtlijn slechts een minimale harmonisatie voorschrijft, herneemt dit punt de criteria op grond waarvan de Bank kon beslissen de vergunning van een bijkantoor uit een derde land te weigeren of in te trekken onder de huidige artikelen 333 en 340 van de wet van 25 april 2014.

Paragraaf 2 verduidelijkt de wijze waarop de Bank haar prerogatief kan uitoefenen. Hoewel, gelet op het evenredigheidsbeginsel, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht doorgaans pas zal worden vereist indien andere maatregelen niet het gewenste effect hadden (bijvoorbeeld het opleggen van bijkomende

l'Autorité bancaire européenne et des autres autorités compétentes concernées.

Le paragraphe 1^{er} définit les différentes situations dans lesquelles la Banque pourrait exiger la création par l'entreprise de rattachement d'une société de droit belge. Celles-ci sont toujours inhérentes aux activités ou aux caractéristiques de la succursale concernée de pays tiers. Il est précisé qu'il suffit que cette succursale remplisse une seule des conditions visées aux points 1° à 4°:

1° ce point découle de l'article 48*decies*, paragraphe 1, alinéa premier, a), de la directive et concerne la situation dans laquelle la succursale de pays tiers fournit (ou a fourni dans le passé) des services bancaires transfrontaliers interdits dans un ou plusieurs autres États membres. En ce qui concerne les exceptions limitées pour les services bancaires transfrontaliers autorisés, il est renvoyé au commentaire de l'article 334/1;

2° ce point découle de l'article 48*decies*, paragraphe 1, alinéa premier, b), de la directive et précise que l'importance systémique d'une succursale de pays tiers – telle que déterminée par la Banque conformément à l'évaluation visée à l'article 339 – peut constituer un motif pour exiger la création d'une filiale de droit belge. Il est rappelé que, dans ce cas, la Banque pourrait également choisir de soumettre la succursale d'importance systémique à des exigences spécifiques telles que visées à l'article 339, § 3;

3° ce point découle de l'article 48*decies*, paragraphe 1, alinéa premier, c), de la directive et concerne les succursales de pays tiers qui, sur une base individuelle, disposent d'au moins 10 milliards d'euros d'actifs, ou dont le montant total des actifs de toutes les succursales de pays tiers appartenant au même groupe d'un pays tiers s'élève à au moins 40 milliards d'euros. Pour le seuil de 10 milliards, il est tenu compte des actifs enregistrés par la succursale dans le registre visé à l'article 336/5;

4° étant donné que l'article 48*decies* de la directive ne prévoit qu'une harmonisation minimale, ce point reprend les critères sur la base desquels la Banque pouvait décider de refuser ou de retirer l'agrément d'une succursale de pays tiers en vertu des articles 333 et 340 actuels de la loi du 25 avril 2014.

Le paragraphe 2 précise la manière dont la Banque peut exercer sa prerogative. Bien que, compte tenu du principe de proportionnalité, la création d'une société de droit belge ne sera généralement exigée que si d'autres mesures n'ont pu produire l'effet escompté (par exemple l'imposition d'exigences supplémentaires ciblées compte

gerichte vereisten gelet op de systeemrelevantie van het bijkantoor), kan de Bank ook onmiddellijk deze bevoegdheid uitoefenen, wanneer dergelijke andere maatregelen sowieso niet geschikt zouden zijn om de wezenlijke toezichtproblemen met betrekking tot het bijkantoor te verhelpen. Vooraleer de Bank haar bevoegdheid uitoefent, moet zij in ieder geval overgaan tot de voorafgaandelijke raadpleging van de Europese Bankautoriteit en van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling V getiteld "Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en colleges van bevoegde autoriteiten"

Deze Afdeling V wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op de samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en colleges van bevoegde autoriteiten, wat betreft het toezicht op bijkantoren uit derde landen.

Invoeging van artikel 339/3

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48septdecies, leden 1 tot 5 van de richtlijn en betreft de samenwerking tussen de Bank en de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op andere bijkantoren uit derde landen en dochterondernemingen van dezelfde groep uit een derde land. Deze samenwerking moet ervoor zorgen dat alle activiteiten van groepen uit derde landen die via bijkantoren in de Unie actief zijn, aan uitgebreid toezicht worden onderworpen, dat enige omzeiling van de krachtens het Unierecht op deze groepen toepasselijke vereisten wordt voorkomen, en dat potentiële risico's voor de financiële stabiliteit van de Unie tot een minimum worden beperkt (zie overweging 23 van Richtlijn 2024/1619). Paragraaf 1 voorziet daarom dat de Bank met de relevante bevoegde autoriteiten de nodige schriftelijke coördinatie- en samenwerkingsregelingen dient te sluiten.

Daarnaast voorziet paragraaf 2 dat klasse 1-bijkantoren moeten worden opgenomen in het werkterrein van de colleges van bevoegde autoriteiten van groepen uit derde landen in de Unie. Indien een dergelijk college nog niet bestaat, moet een ad-hoccollege worden opgericht voor alle klasse 1-bijkantoren van dezelfde groep uit een derde land (en de eventuele dochterondernemingen in de Unie van deze groep), voor zover die groep in meer dan één lidstaat actief is.

Paragraaf 3 bepaalt dat de Bank als de leidende bevoegde autoriteit van een dergelijk ad-hoccollege zal worden aangemerkt wanneer het bijkantoor onder haar toezicht de hoogste totale waarde aan geboekte activa

tenu de l'importance systémique de la succursale), la Banque peut néanmoins exercer immédiatement cette compétence lorsque ces autres mesures ne seraient de toute façon pas appropriées pour remédier aux problèmes substantiels de contrôle afférents à la succursale. Avant d'exercer son pouvoir, la Banque doit en tout état de cause consulter au préalable l'Autorité bancaire européenne et les autorités compétentes des États membres où le groupe concerné dispose d'autres succursales de pays tiers ou de filiales.

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d'une Section V intitulée "Coopération entre les autorités compétentes et les collèges d'autorités compétentes"

La présente Section V est insérée pour regrouper les dispositions relatives à la coopération entre les autorités compétentes et les collèges d'autorités compétentes, en ce qui concerne la supervision des succursales de pays tiers.

Insertion de l'article 339/3

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48septdecies, paragraphes 1 à 5, de la directive et concerne la coopération entre la Banque et les autorités compétentes chargées du contrôle d'autres succursales de pays tiers et des filiales d'un même groupe provenant d'un pays tiers. Cette coopération vise à garantir que toutes les activités de groupes de pays tiers opérant par la voie de succursales dans l'Union fassent l'objet d'une supervision étendue, à empêcher tout contournement des exigences applicables à ces groupes en application du droit de l'Union et à réduire au minimum les risques potentiels pour la stabilité financière de l'Union (voir considérant 23 de la directive 2024/1619). Le paragraphe 1^{er} prévoit donc que la Banque conclut les accords de coordination et de coopération nécessaires avec les autorités compétentes concernées.

En outre, le paragraphe 2 prévoit que les succursales de catégorie 1 doivent être incluses dans le champ d'activité des collèges d'autorités compétentes des groupes de pays tiers dans l'Union. Si un tel collège n'existe pas encore, un collège *ad hoc* doit être créé pour toutes les succursales de classe 1 d'un même groupe de pays tiers (et les filiales éventuelles de ce groupe dans l'Union), dans la mesure où ce groupe exerce ses activités dans plusieurs États membres.

Le paragraphe 3 prévoit que la Banque sera désignée comme autorité compétente principale d'un tel collège *ad hoc* lorsque la succursale relevant de sa compétence de contrôle détient la valeur totale la plus élevée des actifs

bezit. Er wordt benadrukt dat de leidende bevoegde autoriteit daarom altijd wordt bepaald door het grootste kantoor uit een derde land binnen het ad-hoccollege, en niet door de omvang van de eventuele dochterondernemingen in de Unie die ook mee zouden worden opgenomen in dat ad-hoccollege. Paragraaf 4 bepaalt de taken van de Bank indien zij de leidende autoriteit is van een ad-hoccollege. Paragraaf 5 vormt de spiegelbepaling van paragraaf 4, voor het geval waarin de Bank deelneemt aan een ad-hoccollege, maar zelf niet de leidende autoriteit is.

Artikel 48septdecies, lid 6 van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit “helpt bij het bevorderen en monitoren van de efficiënte, effectieve en consistente werking van de in dit artikel bedoelde colleges van toezichthouders overeenkomstig artikel 21 van Verordening (EU) nr. 1093/2010”. Daarnaast bepaalt artikel 48septdecies, lid 7 van de richtlijn dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen opstelt tot nadere bepaling van “a) de samenwerkingsmechanismen en de ontwerpmodelregelingen tussen bevoegde autoriteiten voor de toepassing van lid 1, en b) de voorwaarden voor de werking van colleges van toezichthouders voor de toepassing van de leden 2 tot en met 6.”.

Invoeging van artikel 339/4

Dit nieuwe artikel zorgt voor de omzetting van artikel 48quindecies, lid 5 van de richtlijn, dat betrekking heeft op de samenwerking tussen de prudentiële toezichthouder, de financiële-inlichtingeneenheid (FIU – “Financial Intelligence Unit”) en de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Artikel 48quindecies, lid 6, eerste alinea, b) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt tot nadere bepaling van “de mechanismen voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen de in lid 5 van dit artikel bedoelde autoriteiten, met name bij de vaststelling van ernstige schendingen van de regels ter bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering”.

Invoeging in Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van een Afdeling VI getiteld “Revisoraal toezicht”

Deze Afdeling VI wordt ingevoegd om de bepalingen te groeperen die betrekking hebben op het revisoraal toezicht inzake kantoren uit derde landen.

Invoeging van artikel 339/5

Dit artikel herneemt het huidige artikel 338 van de wet van 25 april 2014 wat het revisoraal toezicht betreft,

enregistrés. Il est souligné que l'autorité compétente principale est donc toujours déterminée par la plus grande succursale de pays tiers au sein du collège *ad hoc*, et non par la taille des filiales éventuelles dans l'Union qui seraient également incluses dans ce collège *ad hoc*. Le paragraphe 4 définit les tâches qui incombent à la Banque lorsqu'elle est l'autorité principale d'un collège *ad hoc*. Le paragraphe 5 est le pendant du paragraphe 4, pour le cas où la Banque participe à un collège *ad hoc*, mais n'est pas elle-même l'autorité principale.

L'article 48septdecies, paragraphe 6, de la directive dispose que l'Autorité bancaire européenne “contribue à la promotion et au suivi du fonctionnement effectif, efficace et cohérent des collèges d'autorités de surveillance visés au présent article conformément à l'article 21 du règlement (UE) no 1093/2010”. En outre, l'article 48septdecies, paragraphe 7 de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne élabore des normes techniques de réglementation pour préciser “a) les mécanismes de coopération et les projets d'accords-types entre les autorités compétentes aux fins du paragraphe 1; et b) les conditions de fonctionnement des collèges d'autorités de surveillance aux fins des paragraphes 2 à 6.”.

Insertion de l'article 339/4

Ce nouvel article assure la transposition de l'article 48quindecies, paragraphe 5, de la directive, qui concerne la coopération entre l'autorité de contrôle prudentiel, la cellule de renseignement financier (FIU – “Financial Intelligence Unit”) et l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

L'article 48quindecies, paragraphe 6, alinéa premier, point b), de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations précisant “les mécanismes de coopération et d'échange d'informations entre les autorités visés au paragraphe 5 du présent article, en particulier dans le contexte de la détection des violations graves des règles de lutte contre le blanchiment de capitaux ou contre le financement du terrorisme”.

Insertion dans le Livre III, Titre II, Chapitre III d'une Section VI intitulée “Contrôle révisoral”

La présente Section VI est insérée pour regrouper les dispositions relatives au contrôle révisoral des succursales de pays tiers.

Insertion de l'article 339/5

Cet article reprend l'article 338 actuel de la loi du 25 avril 2014 en ce qui concerne le contrôle révisoral

en zorgt voor de omzetting van de artikelen 48*octies*, lid 8 en 48*nonies*, lid 3 van de richtlijn. Deze bepalingen vereisen de beoordeling door een onafhankelijke derde van de naleving en uitvoering van, enerzijds, de toepasselijke vereisten inzake governance en risicobeheer en, anderzijds, de boekingsvereisten. Deze onafhankelijke derde moet op periodieke basis een verslag indienen bij de bevoegde autoriteit met zijn bevindingen en conclusies. Deze taken worden toebedeeld aan de erkende revisor of revisorenvereniging die door het bureau uit een derde land moet worden aangesteld en die sowieso op regelmatige basis verslag hoort uit te brengen aan de Bank. Om gevolg te verlenen aan een opmerking van de Raad van State, werd artikel 225, vierde lid eveneens van toepassing verklaard.

Wijziging van het opschrift van Hoofdstuk IV van Boek III, Titel II

Het opschrift van Hoofdstuk IV wordt gewijzigd bij wijze van legistische correctie.

Vervanging van artikel 340

Dit artikel herneemt het huidige artikel 340, §§ 1 en 2 van de wet van 25 april 2014, en zorgt terzelfdertijd voor de impliciete omzetting van artikel 48*quinqüies*, lid 2, a) tot f) en lid 4 en artikel 48*sexdecies*, lid 1, a) en lid 2 van de richtlijn. Er wordt verwezen naar de commentaar bij het huidige artikel 340 (*Parl. St. Kamer 2013-14, DOC 54 3406/001, blz. 222-223*).

Daarnaast wordt in paragraaf 3 bepaald dat, wanneer de hoofdonderneming een fusie of splitsing aangaat, de Bank voortaan moet overgaan tot de herbeoordeling van de naleving door het bureau uit een derde land van de toepasselijke vergunningsvoorwaarden en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden. Deze paragraaf vervangt de verwijzing in het huidige artikel 335, § 2, 4° naar artikel 77, eerste lid, 3°, wat impliceerde dat voordien de voorafgaande toestemming van de Bank vereist was voor fusies of splitsingen van de betrokken kredietinstelling die onder het recht van een derde land ressorteert. In essentie komt het er in dergelijke situaties immers op aan om te beoordelen of de verrichting op het niveau van de hoofdonderneming ook gevolgen heeft voor het (toezicht op het) bureau uit een derde land.

Invoeging van artikel 340/1

Dit artikel bepaalt enkele specifieke gevallen waarin de Bank kan beslissen om de vergunning van een bureau uit een derde land te herroepen.

Wat punt 1° betreft, wordt eraan herinnerd dat de Bank eveneens kan beslissen om de vergunning te herroepen

et ainsi assure la transposition des articles 48*octies*, paragraphe 8, et 48*nonies*, paragraphe 3, de la directive. Ces dispositions exigent l'évaluation par un tiers indépendant du respect et de la mise en œuvre, d'une part, des exigences applicables en matière de gouvernance et de gestion des risques et, d'autre part, des exigences comptables. Ce tiers indépendant doit soumettre périodiquement à l'autorité compétente un rapport contenant ses constatations et ses conclusions. Ces tâches sont confiées au réviseur agréé ou à la société de révision agréée que la succursale de pays tiers doit désigner et qui doit, en tout état de cause, faire rapport régulièrement à la Banque. Faisant suite à une remarque du Conseil d'État, l'article 225, alinéa 4, a également été déclaré applicable.

Modification de l'intitulé du Chapitre IV du Livre III, Titre II

L'intitulé du Chapitre IV est modifié à titre de correction législative.

Remplacement de l'article 340

Cet article reprend l'actuel article 340, §§ 1^{er} et 2 de la loi du 25 avril 2014 et assure ainsi la transposition implicite de l'article 48*quinqüies*, paragraphe 2, a) à f) et paragraphe 4, et de l'article 48*sexdecies*, paragraphe 1, a) et paragraphe 2, de la directive. Il est renvoyé au commentaire de l'article 340 actuel (*Doc. Parl., Chambre, 2013-14, DOC 54 3406/001, pp. 222-223*).

En outre, le paragraphe 3 prévoit que, lorsque l'entreprise de rattachement procède à une fusion ou à une scission, la Banque doit désormais procéder à une nouvelle évaluation du respect par la succursale de pays tiers des conditions d'agrément et d'exercice applicables. Ce paragraphe remplace la référence à l'article 77, alinéa 1^{er}, 3°, effectuée par l'actuel article 335, § 2, 4°, qui impliquait auparavant que l'autorisation préalable de la Banque était requise pour les fusions ou scissions de l'établissement de crédit concerné relevant du droit d'un pays tiers. En effet, dans de telles situations, il importe essentiellement d'apprécier si l'opération au niveau de l'entreprise de rattachement entraîne également des conséquences pour la succursale de pays tiers ou pour le contrôle de celle-ci.

Insertion de l'article 340/1

Cet article prévoit quelques cas spécifiques dans lesquels la Banque peut décider de retirer l'agrément d'une succursale de pays tiers.

En ce qui concerne le point 1°, il est rappelé que la Banque peut également décider de retirer l'agrément à

bij wijze van laatste uitzonderlijke herstelmaatregel als bedoeld in artikel 236, § 1, 6° van de wet van 25 april 2014, dat door de verwijzing in artikel 340, § 1 ook van toepassing is op de vergunde bijkantoren uit derde landen. Men moet logischerwijze concluderen dat de Bank ook gebruik kan maken van dit algemene prerogatief indien zij zou vaststellen dat een bijkantoor uit een derde land niet langer zou voldoen aan de in de artikelen 334/6 en 334/7 bedoelde vergunningsvereisten. Niettemin, gelet op de nauwgezette controle die de Europese Commissie uitoefent bij het verifiëren van de correcte omzetting van de richtlijnen, werd uitdrukkelijk melding gemaakt van de mogelijkheid voor de Bank om de vergunning te herroepen, indien niet langer is voldaan aan de vergunningsvereisten, in overeenstemming met de bepalingen van artikel 48*quinquies*, lid 1, a) van de richtlijn.

Daarnaast zorgt deze bepaling voor de formele omzetting van artikel 48*quinquies*, leden 1, b), 2, g), 3 en 4 van de richtlijn. Er wordt aan herinnerd dat de Bank ook kan besluiten om de vergunningsaanvraag van een bijkantoor uit een derde land te weigeren indien de hoofdonderneming of de groep waartoe zij behoort, niet voldoet aan de toepasselijke prudentiële vereisten als bedoeld onder punt 2° (zie artikel 334/8). Punt 3° voorziet in de bevoegdheid voor de Bank om de vergunning van het bijkantoor in te trekken wanneer er met betrekking tot het bijkantoor, zijn hoofdonderneming of zijn groep vermoedens zouden zijn van witwassen of terrorismefinanciering, dan wel van een verhoogd risico daarop of een poging daartoe. De Bank zou bijvoorbeeld gebruik kunnen maken van deze bevoegdheid wanneer zij op grond van de procedure van prudentiële toetsing en evaluatie het in artikel 338, tweede lid bedoelde verhoogd risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering in verband met het bijkantoor vaststelt. De in punt 3° voorziene bevoegdheid geldt evenwel niet alleen voor vermoedens van witwassen van geld of terrorismefinanciering met betrekking tot het bijkantoor, maar ook wanneer er dergelijke vermoedens zijn met betrekking tot de hoofdonderneming of de betrokken groep uit het derde land.

Artikel 48*quindécies*, lid 6, eerste lid, c) van de richtlijn bepaalt dat de Europese Bankautoriteit richtsnoeren uitvaardigt tot nadere bepaling van “de autoriteit die in de lidstaat verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849 in het kader van de toepassing van [...] artikel 48*quinquies*, lid 3, deze richtlijn”.

Tot slot wordt bepaald in punt 4° dat de vergunning ook kan worden ingetrokken indien de Bank beslist om de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht te vereisen als bedoeld in artikel 339/2. Indien de Bank

titre de mesure corrective exceptionnelle ultime au sens de l'article 236, § 1^{er}, 6°, de la loi du 25 avril 2014, qui, par renvoi à l'article 340, § 1^{er}, s'applique également aux succursales agréées de pays tiers. Il convient de conclure logiquement que la Banque peut également faire usage de cette prérogative générale si elle constate qu'une succursale de pays tiers ne satisfait plus aux conditions d'agrément visées aux articles 334/6 et 334/7. Néanmoins, compte tenu des vérifications strictes effectuées par la Commission européenne lors du contrôle de la correcte transposition des directives, la possibilité pour la Banque de retirer l'agrément si les conditions d'agrément ne sont plus remplies, a été explicitement mentionnée et ce, conformément aux dispositions de l'article 48*quinquies*, paragraphe 1, point a), de la directive.

En outre, cette disposition assure la transposition formelle de l'article 48*quinquies*, paragraphes 1, point b), 2, point g), 3 et 4, de la directive. Il est rappelé que la Banque peut également décider de refuser la demande d'agrément d'une succursale de pays tiers si l'entreprise de rattachement ou le groupe auquel elle appartient ne satisfait pas aux exigences prudentielles applicables visées au point 2° (voir l'article 334/8). Le point 3° prévoit la compétence de la Banque pour retirer l'agrément de la succursale lorsqu'il existe des soupçons de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, ou un risque accru de telles opérations ou de tentatives de telles opérations, concernant la succursale, de son entreprise de rattachement ou de son groupe. La Banque pourrait ainsi faire usage de cette prérogative si, sur la base de la procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels, elle constate le risque accru de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme visé à l'article 338, alinéa 2, en rapport avec la succursale. Le pouvoir prévu au point 3° ne s'applique toutefois pas uniquement aux soupçons de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme concernant la succursale, mais également lorsqu'il existe de tels soupçons concernant l'entreprise de rattachement ou le groupe concerné du pays tiers.

L'article 48*quindécies*, paragraphe 6, premier alinéa, c) de la directive prévoit que l'Autorité bancaire européenne émet des orientations précisant “l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux ou de la lutte contre le financement du terrorisme dans l'État membre conformément à la directive (UE) 2015/849 dans le cadre de l'application de [...] l'article 48*quinquies*, paragraphe 3, de la présente directive.”.

Enfin, le point 4° prévoit que l'agrément peut également être retiré si la Banque décide d'exiger la constitution d'une société de droit belge comme prévu par l'article 339/2. Si la Banque prenait une telle mesure,

een dergelijke maatregel zou treffen, is de intrekking van de vergunning van het betrokken bijkantoor immers het logische gevolg. Hiermee wordt zodoende het bepaalde in het huidige artikel 340, § 3 hernomen, maar verder afgestemd op de door artikel 48*decies* van de richtlijn voorgeschreven minimale harmonisatie.

Wat betreft de opmerking van de Raad van State bij de verwijzing naar artikel 48*quinquies* van de richtlijn in de omzettingstabel, werd na verificatie vastgesteld dat de betrokken verwijzing correct is en niet dient te worden aangepast. Artikel 48*quindecies* van de richtlijn wordt daarentegen omgezet in de ontwerpartikelen 337/1, 338 en 339/4, zoals aangegeven in de omzettingstabel.

Wijzigingen in artikel 345

De wijzigingen in artikel 345 zorgen voor coherentie met de bepalingen van artikel 134/1 en van artikel 346, zoals gewijzigd. Zij vervolledigen de omzetting van artikel 65, lid 1 van de richtlijn, samen gelezen met de artikelen 66, lid 2, eerste alinea, c), i) en 67, lid 2, eerste alinea, c), i) van dezelfde richtlijn.

De ingevoegde bepalingen onder 6° en 7° dienen begrepen te worden als verwijzingen naar de besluiten die de toezichthouder kan aannemen in de uitoefening van zijn toezichtsbevoegdheden met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° van hetzelfde artikel bedoelde bepalingen. Zij kunnen bijgevolg niet begrepen worden als de toekenning van een bevoegdheid aan de toezichthouder om besluiten van algemene strekking aan te nemen.

Deze bepaling zorgt er aldus voor dat de toezichthouder kan overgaan tot bekendmaking wanneer geen gevolg wordt gegeven aan de besluiten die de toezichthouder heeft aangenomen met toepassing van artikel 346 of aan de voorwaarden die de toezichthouder heeft opgelegd aan het verlenen van een toestemming of afwijking met toepassing van artikel 134/1.

Wijziging van de artikelen 346 en 347 en invoeging van een artikel 347/1

De artikelen 346 en 347, die respectievelijk betrekking hebben op dwangsommen en administratieve boetes, worden gewijzigd om de artikelen 65 tot en met 67 en 70 van de richtlijn om te zetten. Daarnaast wordt een artikel 347/1 ingevoegd om te zorgen voor de omzetting van de artikelen 65, leden 3 en 4, en 67, leden 3 en 4, van de richtlijn (een herhaling die duidt op een wetgevingstechnische onzorgvuldigheid in de richtlijn).

le retrait de l'agrément de la succursale concernée serait en effet le corollaire logique. Ceci reprend donc les dispositions de l'actuel article 340, § 3, mais en les adaptant conformément à l'harmonisation minimale prescrite par l'article 48*decies* de la directive.

En ce qui concerne l'observation du Conseil d'État relative à la référence à l'article 48*quinquies* de la directive dans le tableau de transposition, il a été constaté, après vérification, que cette référence est correcte et ne doit pas être modifiée. L'article 48*quindecies* de la directive est quant à lui transposé dans les articles 337/1, 338 et 339/4 en projet, comme indiqué dans le tableau de transposition.

Modifications de l'article 345

Les modifications de l'article 345 assurent la cohérence avec les dispositions de l'article 134/1 et de l'article 346 tel que modifié. Elles complètent la transposition de l'article 65, paragraphe 1^{er}, de la directive, lu conjointement avec l'article 66, paragraphe 2, premier alinéa, point c) i), et l'article 67, paragraphe 2, premier alinéa, point c) i), de la même directive.

Les dispositions insérées aux points 6° et 7° doivent être comprises comme des références aux décisions que l'autorité de contrôle peut prendre dans l'exercice de ses compétences de contrôle en application des dispositions visées aux points 1°, 2°, 3°, 4° ou 5° du même article. Elles ne peuvent donc être comprises comme l'octroi d'une compétence à l'autorité de contrôle de prendre des décisions de portée générale.

Cette disposition permet ainsi à l'autorité de contrôle de procéder à la publication lorsque les décisions qu'elle a prises en application de l'article 346 ou les conditions qu'elle a imposées à l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation en application de l'article 134/1 n'ont pas été respectées.

Modification des articles 346 et 347 et insertion d'un article 347/1

Les articles 346 et 347 concernant respectivement les astreintes et les amendes administratives sont modifiés afin d'assurer la transposition des articles 65 à 67 et 70 de la directive. Un article 347/1 est par ailleurs inséré pour assurer la transposition des articles 65, paragraphes 3 et 4 et 67, paragraphes 3 et 4 (dispositions dont la répétition témoigne une absence de rigueur sur le plan légistique).

Overeenkomstig de bepalingen van de richtlijn (artikel 3, lid 1, punt 67, *juncto* de artikelen 65, lid 2, en 66, lid 2, punt b)), bepaalt ontwerpartikel 346 dat een dwangsom kan worden opgelegd aan de natuurlijke personen die erin worden vermeld (leden van een besluitvormingsorgaan, personen die deelnemen aan de effectieve leiding, medewerkers met een sleutelfunctie, personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de instelling), hoewel die natuurlijke personen niet de adressaat zijn van de na te leven juridische normen. Alle bepalingen die het wettelijk toezichtsstatuut van de kredietinstellingen vormen, zijn immers van toepassing op kredietinstellingen, die rechtspersonen zijn. Ondanks deze juridische ongerijmdheid is het ontwerpartikel afgestemd op de tekst van de richtlijn, om problemen te voorkomen wanneer de Europese Commissie de omzetting in nationaal recht controleert. Wat betreft de natuurlijke personen is niettemin de, zeer onwaarschijnlijke, hypothese denkbaar van het opleggen van een dwangsom aan een fysieke persoon die aandeelhouder is en de wettelijke kennisgevingsverplichtingen niet zou hebben nageleefd, in welk geval dat logisch zou zijn in de mate dat die persoon de adressaat is van de wettelijke verplichting. De dwangsom – die ertoe strekt een situatie van niet-naleving op korte termijn te remediëren – zal namelijk slechts kunnen opgelegd worden aan de persoon of entiteit op wie de niet-nageleefde verplichting rust, hetgeen, met uitzondering van voornoemde specifieke casus, in wezen steeds de kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding zal zijn.

De wijziging van artikel 347 strekt eveneens tot omzetting van de artikelen 10, 11, 12 en 16 van de ESAP-richtlijn, door te bepalen dat de administratieve geldboetes die de toezichthouder krachtens artikel 347 oplegt, verstrekt moeten worden aan het ESAP wanneer zij openbaar worden gemaakt.

Voor deze informatie, zal de toezichthouder als verzamelende instantie optreden.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn zal de ontwerpbeeping in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXII van deze wet betreffende haar inwerkingtreding).

Voor meer toelichting over het ESAP zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 136/3 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 348

Paragraaf 1, 5° van artikel 348 wordt vervangen, geleet op de wijzigingen aan artikel 77 en de nieuwe

S'agissant de l'article 346, la transposition se conforme à la directive (article 3, paragraphe 1, point 67 *juncto* articles 65, paragraphe 2 et article 66, paragraphe 2, b)) en prévoyant qu'une astreinte puisse être imposée aux personnes physiques y énumérées (membre d'un organe décisionnel, personne participant à la direction effective, titulaire de fonctions clés, membre du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque) et ce, bien que de telles personnes ne soient pas les destinataires des normes juridiques à respecter. En effet, l'ensemble des dispositions qui forment le statut légal d'établissement de crédit s'appliquent à l'établissement de crédit personne morale. Malgré cette ineptie sur le plan juridique, la disposition en projet s'aligne sur le texte de la directive afin d'éviter tout problème lors des vérifications de la transposition en droit national effectuées par la Commission européenne. S'agissant de personnes physiques, on peut néanmoins concevoir l'hypothèse, très marginale, de l'imposition d'une astreinte à une personne physique ayant la qualité d'actionnaire qui ne respecterait pas les obligations légales en matière de notification ce qui, dans ce cas, revêt un sens dans la mesure où une telle personne est le destinataire de l'obligation légale. L'astreinte – qui vise à remédier à une situation de non-conformité à court terme – ne pourra en effet être imposée qu'à la personne ou à l'entité à laquelle incombe l'obligation non respectée, ce qui, à l'exception du cas spécifique susmentionné, sera toujours, en substance, l'établissement de crédit, la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.

La modification de l'article 347 vise également à transposer les articles 10, 11, 12 et 16 de la directive ESAP, en prévoyant que les amendes administratives que l'autorité de contrôle impose en vertu de l'article 347 doivent être communiquées à l'ESAP lorsqu'elles sont rendues publiques.

Pour ces informations, l'autorité de contrôle agira en qualité d'organisme de collecte.

Conformément à la directive ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXII de la présente loi relatif à son entrée en vigueur).

Pour de plus amples précisions sur l'ESAP, il est renvoyé au commentaire de l'article 136/3 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modification de l'article 348

Le paragraphe 1^{er}, 5° de l'article 348 est remplacé compte tenu des modifications apportées à l'article 77

artikelen 76/1 tot en met 76/16 tot omzetting van de artikelen 27*bis* tot en met 27*terdecies* van de richtlijn.

Wijziging van artikel 351

Artikel 351 verplicht de gerechtelijke autoriteiten om informatie te verstrekken zodra een gerechtelijk onderzoek wordt geopend ten gevolge van een overtreding op de wet van 25 april 2014 of een van de misdrijven als bedoeld in artikel 20 van die wet (met inbegrip van de misdrijven in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934). Voor zover nodig wordt dit artikel nu verduidelijkt door expliciet te verwijzen naar het geval waarin het gerechtelijk onderzoek gericht is tegen de kredietinstelling zelf, zodat ook de situatie wordt gedekt waarin een rechtspersoon strafrechtelijk aansprakelijk wordt gesteld (wat nog niet mogelijk was toen de bepaling waaruit het voornoemde artikel 351 is voortgekomen, werd aangenomen; zie artikel 108 van de vroegere wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. In verband met deze bepaling zij verwezen naar het Jaarverslag Commissie voor het Bank- en Financiewezen, 1996-1997, blz. 56-57).

Wijziging van artikel 368

De door de ontwerpbeepaling in artikel 368 van de wet van 25 april 2014 aangebrachte wijziging zorgt in de eerste plaats voor consistentie in de procedures voor ontbinding door te bepalen dat, net als bij gerechtelijke ontbinding, voor vrijwillige ontbinding het eensluidend advies van de toezichthouder is vereist.

In de tweede plaats heeft de wijziging, die is gebaseerd op artikel 642 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, tot doel om, via de toevoeging van de ontwerpparagraphen 2 en 3, de wijze van aanwijzing van de liquidateur en zijn interactie met de toezichthouder te verduidelijken, de rechtsgrondslag te verschaffen voor het bepalen van de bevoegdheden en verplichtingen van de liquidateur en, ten slotte, te waarborgen dat de toezichthouders van de andere bevoegde autoriteiten op de hoogte worden gebracht, naar analogie met het bepaalde in artikel 361 voor faillissementsprocedures.

Wijziging van artikel 378

De door de ontwerpbeepaling in artikel 378 van de wet van 25 april 2014 aangebrachte wijziging is bedoeld om rekening te houden met artikel 291/1 van dezelfde wet. Krachtens dit laatste artikel kan de afwikkelingsautoriteit onder bepaalde voorwaarden de zaak uit eigen beweging bij dagvaarding in faillissement aanhangig maken bij de insolventierechtbank.

ainsi que des nouveaux articles 76/1 à 76/16 transposant les articles 27*bis* à 27*terdecies* de la directive.

Modification de l'article 351

L'article 351 de la loi du 25 avril 2014 prescrivant une communication par les autorités judiciaires dès le stade de l'information judiciaire du chef d'une infraction à la loi la loi du 25 avril 2014 ou à l'une des infractions visées à l'article 20 de ladite loi (en ce compris donc celles visées à l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934) est, pour autant que de besoin, précisé en visant explicitement le cas où l'information judiciaire est à l'encontre de l'établissement de crédit lui-même couvrant ainsi l'hypothèse où la responsabilité pénale de personne morale est mise en cause (hypothèse qui n'existait pas au moment où la disposition dont est issue ledit article 351 avait été adoptée; voy. l'article 108 de l'ancienne loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Sur cette disposition, voyez Rapport Commission bancaire et financière 1996-1997, pp. 56-57).

Modification de l'article 368

La modification apportée à l'article 368 de la loi du 25 avril 2014 par la disposition en projet assure premièrement la cohérence en matière de dissolution en prévoyant, à l'instar de ce qui est prévu en matière de dissolution judiciaire, que la dissolution volontaire requiert l'avis conforme de l'autorité de contrôle.

Deuxièmement, s'inspirant de l'article 642 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, la modification, par l'ajout des paragraphes 2 et 3 en projet, a pour objet de préciser le mode de nomination du liquidateur, son interaction avec l'autorité de contrôle et de prévoir la base juridique permettant de préciser les pouvoirs et les obligations du liquidateur et, enfin, d'assurer l'information des autorités compétentes des autres États membres à l'instar de ce qui est déjà prévu par l'article 361 en cas de procédure de faillite.

Modification de l'article 378

La modification apportée à l'article 378 de la loi du 25 avril 2014 par la disposition en projet vise à tenir compte de la portée de l'article 291/1 de la même loi. En vertu de cet article, l'autorité de résolution peut, dans certaines conditions, saisir d'initiative le tribunal de l'insolvabilité par voie de citation en faillite.

Rekening houdend met deze bevoegdheid van de afwikkelingsautoriteit is het daarom passend een correctie aan te brengen in artikel 378, dat een eensluidend advies van de toezichthouder vereist in het kader van opening van een faillissementsprocedure, en de gevallen specificeert waarin dit advies niet vereist is. De lijst van deze gevallen moet worden aangevuld met het geval bedoeld in artikel 291/1, aangezien het verzoek om de faillissementsprocedure te openen in dit geval door de afwikkelingsautoriteit wordt gedaan.

Wijziging van artikel 438/12

De ontwerpbeeping strekt tot omzetting van artikel 11 van de ESAP-Richtlijn, door te bepalen dat de informatie die de groepsentiteiten openbaar maken met toepassing van artikel 438/12 van de wet van 25 april 2014, moet verstrekt worden aan het ESAP.

Voor deze informatie, zal de toezichthouder als verzamelande instantie optreden.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn zal de ontwerpbeeping in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXII van deze wet betreffende haar inwerkingtreding).

Voor meer toelichting over het ESAP zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 136/3 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 1 van Bijlage I

Artikel 1 van Bijlage I van de wet van 25 april 2014 wordt aangevuld met een paragraaf 4/1, die zorgt voor de omzetting van het nieuwe punt e) van artikel 79 van de richtlijn. Voor nadere toelichting over de inachtneming van de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten, zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 143.

Wijzigingen in artikel 3 van Bijlage I

Artikel 3 van Bijlage I van de wet van 25 april 2014 wordt gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 81 van de richtlijn. Wat betreft de wijzigingen in het tweede lid zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 143 van de wet van 25 april 2014 voor nadere toelichting over de inachtneming van de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten.

Met de invoeging van een derde lid wordt gezorgd voor de omzetting van lid 2 van het voornoemde artikel 81, zoals ingevoegd bij Richtlijn 2024/2994. Voor nadere

Partant, il convient de tenir compte de cette faculté accordée à l'autorité de résolution et de corriger l'article 378 qui impose l'exigence d'avis conforme de l'autorité de contrôle dans le cadre de l'ouverture d'une procédure de faillite et précise les cas dans lesquels un tel avis n'est pas requis. En effet, il convient d'ajouter l'article 291/1 aux cas dans lesquels l'avis de l'autorité de contrôle n'est pas requis puisque, dans ce cas, la demande d'ouverture de faillite est formulée par l'autorité de résolution.

Modification de l'article 438/12

La disposition en projet vise à transposer l'article 11 de la directive ESAP, en prévoyant que les informations publiées par les entités du groupe en application de l'article 438/12 de la loi du 25 avril 2014 doivent être communiquées à l'ESAP.

Pour ces informations, l'autorité de contrôle agira en qualité d'organisme de collecte.

Conformément à la directive ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXII de la présente loi relatif à son entrée en vigueur).

Pour de plus amples précisions sur l'ESAP, il est renvoyé au commentaire de l'article 136/3 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modification de l'article 1^{er} de l'Annexe I^{re}

L'article 1^{er} de l'Annexe I^{re} de la loi du 25 avril 2014 est complété par un paragraphe 4/1 visant à transposer le nouveau point e) de l'article 79 de la directive. Pour un développement sur la prise en compte des risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs, il est renvoyé au commentaire de la modification de l'article 143 de la loi du 25 avril 2014.

Modifications de l'article 3 de l'Annexe I^{re}

L'article 3 de l'Annexe I^{re} de la loi du 25 avril 2014 est modifié afin d'assurer la transposition de l'article 81 de la directive. En ce qui concerne les modifications de l'alinéa 2 de la disposition, il est renvoyé au commentaire de la modification de l'article 143 de la loi du 25 avril 2014 pour un développement sur la prise en compte des risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs.

Il est à noter que le nouvel alinéa 3 vise à transposer le paragraphe 2 dudit article 81, inséré par la directive 2024/2994. Pour un développement sur la

toelichting over de omzetting van Richtlijn 2024/2994 zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1, § 3.

Wijzigingen in artikel 5 van Bijlage I

De nieuwe paragraaf 4/1 van artikel 5 van Bijlage I zorgt voor de omzetting van het nieuwe lid 4 van artikel 83 van de richtlijn. Voor nadere toelichting over de inachtneming van de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten, zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 143.

Paragraaf 5 wordt vervangen om rekening te houden met de wijzigingen in artikel 77, lid 3, van de richtlijn betreffende het gebruik van interne modellen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het marktrisico.

Wijziging van artikel 7 van Bijlage I

Paragraaf 1 van artikel 7 van Bijlage I wordt gewijzigd met het oog op de omzetting van het gewijzigde artikel 85, lid 1, van de richtlijn. Voor nadere toelichting over de inachtneming van de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten, zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 143.

Wijziging van artikel 8 van Bijlage I

Deze bepaling verduidelijkt dat artikel 8, § 8, tweede lid, van Bijlage I, dat zorgt voor de omzetting van artikel 86, lid 11, van de richtlijn, zoals gewijzigd bij artikel 62, lid 15, van Richtlijn 2019/2034, van toepassing is op alle kredietinstellingen, met inbegrip van de kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, van de wet, die "class 1 investment firms" worden genoemd.

Invoeging van een Afdeling X en van een artikel 10 in Bijlage I

De nieuwe Afdeling X bevat een artikel 10 dat zorgt voor de omzetting van artikel 87bis van de richtlijn. Voor nadere toelichting over de opname in dit artikel van ESG-risico's zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1, §§ 1 en 2.

Wijziging van artikel 1 van Bijlage II

De ontwerpbeepaling verduidelijkt de wijze van berekening van een variabele beloning die in de loop van het jaar wordt uitbetaald, in het bijzonder bij de beëindiging van een mandaat of arbeidsrelatie. In een dergelijke situatie wordt de effectief uitbetaalde vaste beloning

transposition de la directive 2024/2994, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, § 3 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modifications de l'article 5 de l'Annexe I^{re}

Le nouveau paragraphe 4/1 de l'article 5 de l'Annexe I^{re} assure la transposition du nouveau paragraphe 4 de l'article 83 de la directive. Pour un développement sur la prise en compte des risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs, il est renvoyé au commentaire de la modification de l'article 143 de loi du 25 avril 2014.

Le paragraphe 5 de la disposition est remplacé afin de refléter les modifications de l'article 77, § 3 de la directive concernant l'utilisation de modèles internes pour le calcul des exigences en fonds propres pour le risque de marché.

Modification de l'article 7 de l'Annexe I^{re}

Le paragraphe 1^{er} de l'article 7 de l'Annexe I^{re} est modifié en vue de transposer l'article 85, paragraphe 1^{er} modifié de la directive. Pour un développement sur la prise en compte des risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs, il est renvoyé au commentaire de la modification de l'article 143 de loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 8 de l'Annexe I^{re}

Cette disposition clarifie que l'article 8, § 8, alinéa 2 de l'Annexe I^{re}, qui transpose de l'article 86, paragraphe 11 de la directive, tel que modifié par l'article 62, paragraphe 15 de la directive 2019/2034, s'applique à tous les établissements de crédit, en ce compris ceux au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2° que l'on appelle des class 1 investment firms.

Insertion d'une Section X et d'un article 10 dans l'Annexe I^{re}

La nouvelle Section X comprend un article 10 qui assure la transposition de l'article 87bis de la directive. Pour un développement sur la prise en compte des risques ESG, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, §§ 1^{er} et 2 en projet.

Modification de l'article 1 de l'Annexe II

La disposition en projet entend clarifier la situation d'un versement de rémunération variable en cours d'année, en particulier à l'occasion de la fin d'un mandat ou de la relation de travail, en indiquant que dans une telle circonstance, c'est la rémunération fixe versée

(d.w.z. het pro rata deel voor de verstreken periode van het jaar) als basis gebruikt voor de berekening van de in artikel 1, § 2, van Bijlage II vastgestelde limieten voor variabele beloning.

Wijziging van artikel 3 van Bijlage II

In samenhang met de wijziging van artikel 57, § 1, tweede lid, die artikel 76, lid 1, van de richtlijn omzet, wordt artikel 3 van Bijlage II gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van artikel 94, lid 1, punt a), van de richtlijn wat de behandeling van de risico's bedoeld in artikel 57, § 1, betreft.

Wijziging van artikel 19 van Bijlage II

Artikel 19 van Bijlage II wordt gewijzigd om de omzetting van artikel 75, lid 1, tweede zin, van de richtlijn te voltooien.

Wijzigingen in artikel 13 van Bijlage IV

Om te voldoen aan de wetgevingstechnische omzettingsvereisten van de Europese Commissie, wordt artikel 13 van Bijlage II bij de wet van 25 april 2014 gewijzigd om de omzetting te voltooien van artikel 131 van de richtlijn, in het bijzonder de tweede zin van lid 9 en de inleidende zin van lid 10.

Wijzigingen in artikel 14 van Bijlage IV

De paragrafen 3 en 6 van artikel 14 van Bijlage IV van de wet van 25 april 2014 worden gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van de nieuwe bepalingen van artikel 131, lid 6, punt c), en lid 15, tweede alinea, van de richtlijn.

Met het oog op de omzetting van artikel 131, lid 15, tweede alinea, van de richtlijn wordt in artikel 14, § 6, bepaald dat de voorafgaande toestemming van de Europese Commissie niet langer vereist is wanneer de som van het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's of BSI's (de "G-SII/O-SII-buffers") en het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's (de "SyRB") hoger is dan 5 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling van de kredietinstelling en/of, in voorkomend geval, van het bedrag van de risicoblootstelling dat voortvloeit uit een of meer segmenten van blootstellingen, en het besluit om een G-SII/O-SII-buffer of een SyRB vast te stellen resulteert in een verlaging of handhaving van de eerder vastgestelde percentages.

effectivement (c.-à-d. le prorata de l'année écoulée) qui sert de base pour le calcul des limites prévues l'article 1^{er}, § 2 de l'Annexe II en matière de rémunération variable.

Modification de l'article 3 de l'Annexe II

Corrélativement à la modification de l'article 57, § 1^{er}, alinéa 2 qui vise à transposer l'article 76, paragraphe 1^{er} de la directive, l'article 3 de l'Annexe II est modifié aux fins d'assurer la transposition de l'article 94, paragraphe 1^{er}, a) de la directive en se référant au traitement des risques visés à l'article 57, § 1^{er}.

Modification de l'article 19 de l'Annexe II

La modification de l'article 19 de l'Annexe II de la loi du 25 avril 2014 vise à compléter la transposition de l'article 75, paragraphe 1^{er}, deuxième phrase de la directive.

Modifications de l'article 13 de l'Annexe IV

Pour répondre aux exigences légistiques de transposition de la Commission européenne, la disposition en projet vise à modifier l'article 13 de l'Annexe II de la loi du 25 avril 2014 afin de parfaire la transposition de l'article 131 de la directive, notamment la deuxième phrase de son paragraphe 9 et la phrase introductive de son paragraphe 10.

Modifications de l'article 14 de l'Annexe IV

Les modifications des paragraphes 3 et 6 de l'article 14 de l'Annexe IV de la loi du 25 avril 2014 entendent transposer les nouvelles dispositions de l'article 131, paragraphe 6, point c) et paragraphe 15, alinéa 2 de la directive.

Pour la transposition de l'article 131, paragraphe 15 alinéa 2 de la directive, l'article 14, § 6 prévoit que l'autorisation préalable de la Commission européenne ne doit plus être obtenue, lorsque la somme de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm ou pour EIS domestique (les "G-SII/O-SII buffers") et de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel (le "SyRB buffer") est supérieure à 5 % du montant total de l'exposition au risque de l'établissement de crédit et/ou, le cas échéant, du montant de l'exposition au risque résultant d'un ou plusieurs sous-ensembles d'expositions, et la décision de fixer un G-SII/O-SII buffer ou un SyRB buffer mène à une diminution ou un maintien des taux précédemment fixés.

Met betrekking tot deze bepaling zij opgemerkt dat artikel 3, tweede alinea, van Richtlijn 2024/1619 bepaalt dat de wijzigingen in artikel 131, lid 15, tweede alinea, van Richtlijn 2013/36/EU moeten worden toegepast met ingang van 29 juli 2024. Deze bepaling heeft een eerdere datum van toepassing omdat zij hoofdzakelijk geldt voor de Europese Commissie en de reeds toepasselijke versoepeling van de eerder in Richtlijn 2013/36/EU vastgestelde procedure formaliseert.

Daarnaast worden de paragrafen 4 en 5 van artikel 14 van Bijlage IV gewijzigd om de omzetting van de leden 7 en 8 van voornoemd artikel 131 te voltooien.

Wijziging van artikel 15 van Bijlage IV

Artikel 15 van Bijlage IV wordt gewijzigd om de omzetting te voltooien van artikel 131, lid 12, eerste alinea, tweede zin, van de richtlijn.

Wijziging van artikel 16 van Bijlage IV

Paragraaf 1 van artikel 16 van Bijlage IV wordt gewijzigd met het oog op de omzetting van het gewijzigde artikel 133, lid 1, van de richtlijn. De richtlijn bepaalt nu dat de nationale autoriteiten de mogelijkheid moeten hebben om een tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's (een "SyRB") op te leggen, en dat er dus niet langer een keuzevrijheid voor de lidstaten is. Deze wijziging op Europees niveau heeft echter geen invloed op de omzetting in Belgisch recht, aangezien de wet van 25 april 2014 de Bank reeds de mogelijkheid biedt om een SyRB vast te stellen. De wijziging van artikel 16 van Bijlage IV is dus enkel bedoeld om te specificeren dat de SyRB kan worden gebruikt om het hoofd te bieden aan systeemrisico's of macroprudentiële risico's die voortvloeien uit klimaatverandering.

Wijzigingen in artikel 16/4 van Bijlage IV

In artikel 16/4 van Bijlage IV van de wet van 25 april 2014 wordt punt c) gewijzigd en een punt d) ingevoegd om te zorgen voor de omzetting van de nieuwe bepalingen van artikel 133, lid 8, punten c) en d) van de richtlijn. De ontwerpbeepaling strekt ertoe om te voorkomen dat het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's (de "SyRB") dubbel wordt toegepast voor risico's die reeds volledig vallen onder de berekening in artikel 92, lid 3, van Verordening 575/2013 wanneer de kredietinstelling gebonden is aan de *output floor* en voorziet in dergelijke gevallen in een herziening van de SyRB. Voor een meer gedetailleerde uiteenzetting zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 150/3/1.

En ce qui concerne cette disposition, on note que l'article 3, alinéa 2 de la directive 2024/1619 prévoit que les modifications de l'articles 131, paragraphe 15, alinéa 2 de la directive 2013/36/UE doivent être appliquées à partir du 29 juillet 2024. La date d'application avancée de cette disposition a été motivée par le fait que celle-ci s'applique principalement à la Commission européenne et que ladite disposition formalise l'assouplissement déjà d'application de la procédure antérieurement prévue par la directive 2013/36/UE.

En outre, les modifications des paragraphes 4 et 5 de l'article 14 de l'Annexe IV visent à compléter la transposition des paragraphes 7 et 8 de l'article 131 précité.

Modification de l'article 15 de l'Annexe IV

La modification de l'article 15 de l'Annexe IV vise à compléter la transposition de l'article 131, paragraphe 12, alinéa 1^{er} de la directive, en particulier sa deuxième phrase.

Modification de l'article 16 de l'Annexe IV

Le paragraphe 1^{er} de l'article 16 de l'Annexe IV est modifié en vue de transposer l'article 133, paragraphe 1^{er} modifié de la directive. La directive prévoit désormais que les autorités nationales doivent avoir la possibilité d'imposer un coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel (le "SyRB"), et que ce n'est donc plus une option nationale. Cette modification au niveau européenne n'a toutefois pas d'impact sur la transposition belge, vu que la loi du 25 avril 2014 inclut déjà la possibilité pour la Banque de fixer un SyRB. La modification de l'article 16 de l'Annexe IV a donc pour seul objet de préciser que le SyRB peut être utilisé pour faire face aux risques systémiques ou macroprudentiels résultant du changement climatique.

Modifications de l'article 16/4 de l'Annexe IV

La modification du point c) et l'insertion d'un point d) de l'article 16/4 de l'Annexe IV de la loi du 25 avril 2014 entendent transposer les nouvelles dispositions de l'article 133, paragraphe 8, points c) et d) de la directive. La disposition en projet vise à éviter la duplication de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel ("le "SyRB") pour des risques qui sont déjà entièrement couverts par le calcul prévu à l'article 92, paragraphe 3 du règlement n° 575/2013 lorsque l'établissement de crédit est tenu de respecter le plancher de fonds propres, et prévoit dans ce cas une révision du SyRB. Pour de plus amples développements, il est renvoyé au commentaire de l'article 150/3/1 en projet.

Wijzigingen van artikel 18 en 19 van Bijlage IV

De ontwerpbepalingen zorgen voor de omzetting van de wijzigingen in artikel 133, lid 11, eerste en vijfde alinea, van de richtlijn. Artikel 18 van Bijlage IV wordt met name gewijzigd om te bevestigen dat in het daarin bedoelde geval zowel het advies van de Europese Commissie als dat van het ESRB vereist is.

In dit verband zij erop gewezen dat artikel 3, tweede lid, van richtlijn 2024/1619 bepaalt dat de wijzigingen in artikel 133, lid 11, van Richtlijn 2013/36/EU moeten worden toegepast met ingang van 29 juli 2024. Deze bepaling heeft een eerdere datum van toepassing omdat zij hoofdzakelijk verplichtingen oplegt aan de Europese Commissie en aan het ESRB en de procedure formaliseert die momenteel op verzoek van de Europese Commissie wordt toegepast.

Invoeging van artikel 19/1 en wijziging van artikel 20 van Bijlage IV

De ontwerpbepalingen zorgen voor de omzetting van de nieuwe bepalingen van artikel 133, lid 11, zesde alinea, en lid 12, vierde alinea, van de richtlijn. Zij bepalen dat de erkenning van een door een andere lidstaat vastgesteld tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's (een "SyRB") niet wordt meegerekend voor de in de artikelen 18, 19, eerste lid, en 20, eerste lid, van Bijlage IV bedoelde drempels.

Net als voor de wijzigingen in de artikelen 14, 18 en 19 van Bijlage IV geldt dat, overeenkomstig artikel 3, tweede alinea, van Richtlijn 2024/1619, de wijzigingen in artikel 133, lid 12, van Richtlijn 2013/36/EU moeten worden toegepast met ingang van 29 juli 2024. Deze bepaling heeft een eerdere datum van toepassing omdat de wijziging van de berekening van de voornoemde drempels tot doel heeft de bevoegdheden van de Europese Commissie en het ESRB aan te passen en omdat deze bepaling de procedure formaliseert die momenteel op verzoek van de Europese Commissie wordt toegepast.

Wijziging van artikel 4 van Bijlage V

In artikel 4 van Bijlage V wordt punt c) gewijzigd om te zorgen voor de omzetting van het gewijzigde artikel 142, lid 2, punt c), van de richtlijn.

Modifications des articles 18 et 19 de l'Annexe IV

Les dispositions en projet visent à transposer les modifications de l'article 133, paragraphe 11, alinéas 1^{er} et 5 de la directive. La modification de l'article 18 de l'Annexe IV confirme en particulier que dans le cas y visé, l'avis de la Commission européenne est requis de même que celui du CERS.

L'article 3, alinéa 2 de la directive 2024/1619 prévoit que les modifications de l'article 133, paragraphe 11 de la directive 2013/36/UE doivent être appliquées à partir du 29 juillet 2024. La date d'application avancée de cette disposition a été motivée par le fait que celle-ci impose principalement des obligations à la Commission européenne et au CERS et que ladite disposition formalise la procédure qui est actuellement appliquée à la demande de la Commission européenne.

Insertion d'un article 19/1 et modification de l'article 20 de l'Annexe IV

Les dispositions en projet assurent la transposition des nouvelles dispositions de l'article 133, paragraphe 11, alinéa 6 et paragraphe 12, alinéa 4 de la directive. Elles prévoient que la reconnaissance d'une exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel (le "SyRB buffer") fixé par un autre État membre n'entre pas dans le calcul des seuils visés aux articles 18, 19, alinéa 1^{er} et 20, alinéa 1^{er} de l'Annexe IV.

Comme pour les modifications des articles 14, 18 et 19 de l'Annexe IV, l'article 3, alinéa 2 de la directive 2024/1619 prévoit que les modifications de l'article 133, paragraphe 12 de la directive 2013/36/UE doivent être appliquées à partir du 29 juillet 2024. La date d'application avancée de cette disposition a été motivée par le fait que la modification du calcul des seuils concernées a pour objectif d'ajuster les prérogatives de la Commission européenne et du CERS et que ladite disposition formalise la procédure qui est actuellement appliquée à la demande de la Commission européenne.

Modification de l'article 4 de l'Annexe V

La modification du point c) de l'article 4 de l'Annexe V de la loi du 25 avril 2014 a pour objet de transposer l'article 142, paragraphe 2, point c) modifié de la directive.

HOOFDSTUK XI

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

Art. 241 tot 248

Gemakshalve wordt in de artikelsgewijze bespreking verwezen naar de gewijzigde artikelen.

Wijziging van artikel 15

Artikel 15 van de wet van 13 maart 2016 bevat om wetgevingstechnische redenen de definities die nodig zijn voor de interpretatie van de wet. In het kader van de omzetting van de ESAP-Richtlijn, wordt een definitie toegevoegd van de ESAP-Verordening.

Wijziging van artikel 306

Er zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging die met hetzelfde doel wordt aangebracht in artikel 136/2 van de wet van 25 april 2014.

Invoeging van een artikel 317/1

De ontwerpbeplanning strekt tot omzetting van de artikelen 1, 5 en 7 van de ESAP-Richtlijn, door te bepalen dat de volgende informatie moet verstrekt worden aan het ESAP:

— de informatie die de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen openbaar maken met toepassing van de artikelen 95 tot en met 97, 101/1, §§ 1^{er} en 2, 101/2, §§ 1^{er} en 2, 399, 400 en 466, 2^o van de wet van 13 maart 2016;

— de informatie die openbaar wordt gemaakt met toepassing van de artikelen 613 en 619 van de wet van 13 maart 2016.

Voor deze informatie, zal de Bank als verzamelende instantie optreden.

Daarnaast voert paragraaf 3 van de ontwerpbeplanning het artikel 3, lid 2 van de ESAP-Verordening uit, door de Bank aan te wijzen als verzamelende instantie voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van voornoemde verordening, door de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die ondernemingen en onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn en de ESAP-Verordening zal de ontwerpbeplanning in werking treden

CHAPITRE XI

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

Art. 241 à 248

Pour la facilité, le commentaire des articles se réfère aux articles modifiés.

Modification de l'article 15

L'article 15 de la loi du 13 mars 2016 prévoit, dans un souci d'économie législative, les définitions nécessaires à sa lecture. Dans le cadre de la transposition de la directive ESAP, une définition du règlement ESAP est insérée.

Modification de l'article 306

Il est renvoyé au commentaire de la modification ayant le même objet apportée à l'article 136/2 de la loi du 25 avril 2014.

Insertion d'un article 317/1

La disposition en projet vise à transposer les articles 1^{er}, 5 et 7 de la directive ESAP, en prévoyant que les informations suivantes doivent être communiquées à l'ESAP:

— les informations publiées par les entreprises d'assurance ou de réassurance en application des articles 95 à 97, 101/1, §§ 1^{er} et 2, 101/2, §§ 1^{er} et 2, 399, 400 et 466, 2^o de la loi du 13 mars 2016;

— les informations publiées en application des articles 613 et 619 de la loi du 13 mars 2016.

Pour ces informations, la Banque agira en qualité d'organisme de collecte.

En outre, le paragraphe 3 de la disposition en projet met en œuvre l'article 3, paragraphe 2 du règlement ESAP, en désignant la Banque comme organisme de collecte pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les entreprises d'assurance ou de réassurance, lorsque ces informations concernent ces entreprises et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de la Banque.

Conformément à la directive ESAP et le règlement ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le

op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXII van deze wet betreffende haar inwerkingtreding).

Voor meer toelichting over het ESAP zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 136/3 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van de artikelen 327 en 328

Er wordt verwezen naar de commentaren bij de wijzigingen van de artikelen 222 en 223 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 340

Artikel 59 van Richtlijn 2019/2034 vult de definitie van “sectorale voorschriften” in artikel 2, punt 7, van Richtlijn 2002/87/EG aan met verwijzingen naar Richtlijn 2019/2034 en Verordening 2019/2033. De definitie in de wet van 13 maart 2016 moet dienovereenkomstig worden gewijzigd.

Wijziging van artikel 545

De ontwerpbevestiging bevestigt dat verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die hun vergunning hebben verloren, onderworpen blijven aan de voor hen geldende specifieke wet- en regelgeving zolang zij onder toezicht blijven staan. Zo moeten deze ondernemingen blijven voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de antiwitwaswetgeving met betrekking tot verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, zelfs als ze niet langer nieuwe geregelende activiteiten mogen uitoefenen.

Wijziging van artikel 608

Er zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging die met hetzelfde doel wordt aangebracht in artikel 351 van de wet van 25 april 2014.

HOOFDSTUK XII

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

Gemakshalve wordt in de artikelsgewijze bespreking verwezen naar de gewijzigde artikelen.

10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXII de la présente loi relatif à son entrée en vigueur).

Pour de plus amples précisions sur l'ESAP, il est renvoyé au commentaire de l'article 136/3 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modification des articles 327 et 328

Il est renvoyé aux commentaires relatifs aux modifications apportées aux articles 222 et 223 de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 340

L'article 59 de la directive 2019/2034 complète la définition de “réglementation sectorielle” de l'article 2, point 7) de la directive 2002/87/CE avec des références à la directive 2019/2034 et au règlement 2019/2033. La définition de la loi du 13 mars 2016 doit donc être modifiée en conséquence.

Modification de l'article 545

Cette disposition confirme que les entreprises d'assurance ou de réassurance ayant perdu leur agrément restent soumises aux législations et réglementations particulières applicables à ces dernières pendant la période durant laquelle elles demeurent soumises au statut de contrôle. À titre d'exemple, ces entreprises sont tenues de respecter les obligations découlant de la législation anti-blanchiment relatives aux entreprises d'assurance et de réassurance même si elles ne sont plus autorisées à exercer de nouvelles d'activités réglementées.

Modification de l'article 608

Il est renvoyé au commentaire de la modification ayant le même objet apportée à l'article 351 de la loi du 25 avril 2014.

CHAPITRE XII

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

Pour la facilité, le commentaire des articles se réfère aux articles modifiés.

Art. 249 tot 255

Deze bepalingen hebben tot doel artikel 12, leden 4 en 5, en artikel 15 van de ESAP-Richtlijn om te zetten.

De voorgestelde bepalingen sommen de informatie op die krachtens de bovengenoemde bepalingen van de ESAP-richtlijn aan de ESMA moet worden verstrekt, evenals de metadata die daarbij moeten worden gevoegd. Het betreft met name de volgende informatie:

- de lijst van marktoperatoren en beleggingsondernemingen die een MTF of OTF mogen exploiteren;
- de lijst van de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
- diverse informatie over hun solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere risicoposities, hun beleid inzake kapitaal- en liquiditeitsbehoeften en hun beloningsbeleid;
- het betrokkenheidsbeleid (waarin wordt beschreven hoe de onderneming aandeelhoudersbetrokkenheid in haar beleggingsstrategie integreert); en
- de door de FSMA gepubliceerde bestuursrechtelijke maatregelen en sancties.

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

Er wordt opgemerkt dat artikel 249 van het wetsontwerp werd aangepast overeenkomstig het advies van de Raad van State.

HOOFDSTUK XIII

Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

Art. 256 en 257

De betrokken bepalingen geven uitvoering aan artikel 6 van de ESAP Omnibusverordening en zetten artikel 4 van de ESAP-Richtlijn om.

Ze preciseren welke informatie over bedrijfsrevisoren op het ESAP-platform moet worden gepubliceerd. Het gaat om het transparantieverslag, de gegevens die zijn opgenomen in het openbaar register van bedrijfsrevisoren en de bestuursrechtelijke maatregelen en sancties die door het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren of

Art. 249 à 255

Ces dispositions visent à transposer l'article 12, paragraphes 4 et 5 et l'article 15 de la directive ESAP.

Les dispositions proposées énumèrent les informations qui doivent, en vertu des dispositions précitées de la directive ESAP, être transmises à ESMA, de même que les métadonnées qui doivent accompagner ces dernières. Les informations concernées sont, notamment, les suivantes:

- la liste des opérateurs de marché et des entreprises d'investissement autorisés à exploiter un MTF ou un OTF;
- la liste des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement;
- diverses informations concernant leur solvabilité, liquidité, concentration de risques et d'autres positions de risques, leur politique de besoins en fonds propres et de liquidité ainsi que leur politique en matière de rémunération;
- la politique d'engagement (décrivant la manière dont la société intègre l'engagement des actionnaires dans sa stratégie d'investissement); et
- les mesures et sanctions administratives publiées par la FSMA.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

On précise que l'article 249 du projet a été adapté conformément à l'avis du Conseil d'État.

CHAPITRE XIII

Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises

Art. 256 et 257

Les dispositions concernées mettent en œuvre l'article 6 du règlement ESAP Omnibus et transposent l'article 4 de la directive ESAP.

Elles précisent les informations qui doivent être publiées sur la plateforme ESAP en ce qui concerne les réviseurs d'entreprises. Il s'agit du rapport de transparence, des données reprises dans le registre public des réviseurs d'entreprises et des mesures et sanctions administratives publiées par le Collège de supervision des réviseurs

de FSMA openbaar worden gemaakt. Het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren wordt aangewezen als verzamelende instantie.

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

HOOFDSTUK XIV

Wijzigingen van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

Art. 258 tot 264

De voorgestelde bepalingen zetten artikel 87*bis*, leden 1, 4 en 5, van Richtlijn 2014/65/EU om, dat is ingevoegd bij de ESAP-richtlijn.

De voorgestelde bepalingen sommen de informatie op die krachtens de bovengenoemde bepalingen aan de ESMA moet worden verstrekt, evenals de metadata die daarbij moeten worden gevoegd. De betrokken informatie heeft met name betrekking op de aandeelhoudersstructuur van marktoperatoren, besluiten tot opschorting en schrapping van financiële instrumenten en sancties en bestuursrechtelijke maatregelen die door de FSMA openbaar worden gemaakt.

Deze artikelen treden in werking op 10 januari 2030.

HOOFDSTUK XV

Wijzigingen in de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen

Art. 265 tot 272

Gemakshalve wordt in de artikelsgewijze bespreking verwezen naar de gewijzigde artikelen.

Wijzigingen in de artikelen 103 en 208

Er zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging die met hetzelfde doel wordt aangebracht in artikel 136/2 van de wet van 25 april 2014.

d'entreprises ou la FSMA. Le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises est désigné comme organisme de collecte.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

CHAPITRE XIV

Modifications de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE

Art. 258 à 264

Les dispositions proposées transposent l'article 87*bis*, paragraphes 1^{er}, 4 et 5 de la directive 2014/65/UE, inséré par la directive ESAP.

Les dispositions proposées énumèrent les informations qui doivent, en vertu des dispositions précitées, être transmises à ESMA, de même que les métadonnées qui doivent accompagner ces dernières. Les informations concernées ont notamment trait à l'actionnariat des opérateurs de marché, aux décisions de suspension et de retraits d'instruments financiers ainsi qu'aux sanctions et mesures administratives publiées par la FSMA.

Ces articles entrent en vigueur le 10 janvier 2030.

CHAPITRE XV

Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement

Art. 265 à 272

Pour la facilité, le commentaire des articles se réfère aux articles modifiés.

Modifications des articles 103 et 208

Il est renvoyé au commentaire de la modification ayant le même objet apportée à l'article 136/2 de la loi du 25 avril 2014.

Wijziging van artikel 110/1

Er wordt verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 222 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 113

Er wordt verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 223 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 119

Naar analogie met de vergelijkbare wijzigingen in het statuut van de kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beursvennootschappen, bevestigt de ontwerpbeplanning dat betalingsinstellingen die hun vergunning hebben verloren, onderworpen blijven aan de voor hen geldende specifieke wet- en regelgeving zolang zij onderworpen blijven aan de wettelijke en reglementaire verplichtingen die deel uitmaken van hun toezichtsstatuut. Zo moeten deze instellingen blijven voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de antiwitwaswetgeving, zelfs als ze niet langer nieuwe gereglementeerde activiteiten mogen uitoefenen.

Wijzigingen in de artikelen 152 en 234

Er zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging die met hetzelfde doel wordt aangebracht in artikel 351 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 217

De ontwerpbeplanning zorgt ervoor dat de in artikel 119 aangebrachte verduidelijking ook van toepassing is op instellingen voor elektronisch geld en bevestigt derhalve, voor zover nodig, dat instellingen voor elektronisch geld die hun vergunning hebben verloren, onderworpen blijven aan de voor hen geldende specifieke wet- en regelgeving zolang zij onder toezicht blijven staan.

HOOFDSTUK XVI

**Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018
op de aanbidding van beleggingsinstrumenten
aan het publiek en de toelating van beleggings-
instrumenten tot de verhandeling
op een gereglementeerde markt**

Art. 273

Deze bepaling geeft uitvoering aan artikel 19, lid 4, van de ESAP Omnibusverordening. De FSMA wordt

Modification de l'article 110/1

Il est renvoyé au commentaire relatif à la modification apportée à l'article 222 de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 113

Il est renvoyé au commentaire relatif à la modification apportée à l'article 223 de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 119

À l'instar des modifications similaires apportées concernant le statut des établissements de crédit, des entreprises d'assurance, des sociétés de bourse, la disposition en projet confirme que les établissements de paiement ayant perdu leur agrément restent soumis aux législations et réglementations particulières applicables à ces derniers durant la période pendant laquelle ils demeurent soumis aux obligations légales et réglementaires qui forment leur statut de contrôle (art. 119 actuel). À titre d'exemple, ces établissements restent tenus de respecter les obligations découlant de la législation anti-blanchiment même s'ils ne sont plus autorisés à exercer de nouvelles d'activités réglementées.

Modifications des articles 152 et 234

Il est renvoyé au commentaire de la modification ayant le même objet apportée à l'article 351 de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 217

La disposition en projet apporte la même précision que celle apportée à l'article 119, en ce qui concerne les établissements de monnaie électronique et confirme donc, pour autant que de besoin que les établissements de monnaie électronique ayant perdu leur agrément restent soumis aux législations et réglementations particulières applicables à ces derniers aussi longtemps qu'ils demeurent soumis à leur statut de contrôle.

CHAPITRE XVI

**Modifications de la loi du 11 juillet 2018
relative aux offres au public d'instruments
de placement et aux admissions d'instruments
de placement à la négociation
sur des marchés réglementés**

Art. 273

Cette disposition met en œuvre l'article 19, paragraphe 4 du règlement ESAP Omnibus. La FSMA est

aldus aangewezen als verzamelende instantie voor de openbaarmaking vóór uitgifte bedoeld in artikel 20 van Verordening 2023/2631⁴² en voor de periodieke openbaarmaking na uitgifte bedoeld in artikel 21 van die verordening.

HOOFDSTUK XVII

Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen

Art. 274 tot 332

Gemakshalve wordt in de artikelsgewijze bespreking verwezen naar de gewijzigde artikelen.

Wijzigingen in artikel 2

De wijzigingen in artikel 2 van de wet van 20 juli 2022 zijn noodzakelijk om de coherentie te verzekeren tussen de gewijzigde bepalingen van de wet van 25 april 2014 met betrekking tot “*class 1 investment firms*” (met name de artikelen 1, § 3, en 14/1) en de definitie van “beursvennootschap”. Ondernemingen die voldoen aan de voorwaarden om als “*class 1 investment firms*” te worden aangemerkt, moeten van deze definitie worden uitgesloten. Voor een meer gedetailleerde uiteenzetting zij verwezen naar de toelichting bij de wijzigingen in artikel 14/1 van de wet van 25 april 2014.

Wijzigingen in artikel 3

Net als artikel 3 van de wet van 25 april 2014 bevat artikel 3 van de wet van 20 juli 2022 bevat om wetgevingstechnische redenen de definities die nodig zijn voor de interpretatie van de wet. De wijzigingen in dit laatste artikel zijn van dezelfde strekking als degene die bij onderhavig ontwerp in artikel 3 van de wet van 25 april 2014 worden aangebracht. Voor de toelichting bij deze wijzigingen zij verwezen naar de commentaar bij deze bepalingen.

Wijzigingen in de artikelen 7, 14, 46, 48 en 54

Om dezelfde redenen als de wijzigingen in de artikelen 10, 18, 47, 49 en 54 van de wet van 25 april 2014 bij onderhavig ontwerp, worden een aantal punctuele aanpassingen gedaan in de bepalingen die gelden bij wijzigingen in de kapitaalstructuur van beursvennootschappen. Er

⁴² Verordening (EU) 2023/2631 van het Europees Parlement en de Raad van 22 november 2023 betreffende Europese groene obligaties en optionele openbaarmakingen voor obligaties die als ecologisch duurzame obligaties op de markt worden gebracht en voor aan duurzaamheid gekoppelde obligaties.

ainsi désignée comme organisme de collecte en ce qui concerne les informations relatives aux pré-émissions visées à l'article 20 du règlement 2023/2631⁴² et les publications périodiques d'informations relatives aux post-émissions visées à l'article 21 dudit règlement.

CHAPITRE XVII

Modifications de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse

Art. 274 à 332

Pour la facilité, le commentaire des articles se réfère aux articles modifiés.

Modifications de l'article 2

Les modifications à l'article 2 de la loi du 20 juillet 2022 s'imposent afin d'assurer la cohérence entre les dispositions modifiées de la loi du 25 avril 2014 relatives aux *class 1 investment firms* (notamment les articles 1^{er}, § 3 et 14/1) et la définition de société de bourse, de laquelle il y a lieu d'exclure les entreprises qui remplissent les conditions pour qualifier de *class 1 investment firm*. Pour de plus amples développements, il est renvoyé au commentaire de l'article modifiant l'article 14/1 de la loi du 25 avril 2014.

Modifications de l'article 3

Comme l'article 3 de la loi du 25 avril 2014, l'article 3 de la loi du 20 juillet 2022 prévoit, dans un souci d'économie législative, les définitions nécessaires à sa lecture. Les modifications apportées à ce dernier article ont la même portée que celles apportées à l'article 3 de la loi du 25 avril 2014 par le présent projet. Pour un développement de ces modifications, il est renvoyé au commentaire de ces dispositions.

Modifications des articles 7, 14, 46, 48 et 54

Dans le même objectif que les modifications des articles 10, 18, 47, 49 et 54 de la loi du 25 avril 2014 par le présent projet, un certain nombre d'ajustements ponctuels sont apportés aux dispositions applicables en cas de modifications dans la structure du capital des

⁴² Règlement (UE) 2023/2631 du Parlement européen et du Conseil du 22 novembre 2023 sur les obligations vertes européennes et la publication facultative d'informations pour les obligations commercialisées en tant qu'obligations durables sur le plan environnemental et pour les obligations liées à la durabilité.

wordt daarom verwezen naar de toelichting bij de betrokken wijzigingen in de wet van 25 april 2014.

Wijzigingen in de artikelen 15, 22, 22/1, 29, 61, 63, 98, 182, 204 en 205 en invoeging van de artikelen 22/2, 60/1, 60/2 en 120/1

Artikel 9, lid 1 van Richtlijn 2014/65/EU bepaalt dat beleggingsondernemingen en hun leidinggevende organen dienen te voldoen aan de artikelen 88 en 91 van Richtlijn 2013/36/EU. Bijgevolg dienen de wijzigingen die bij Richtlijn 2024/1619 worden aangebracht worden in het zogenaamde “*fit and proper*” regels die gelden voor de kredietinstellingen, ook doorgevoerd te worden in de daarmee overeenstemmende bepalingen van de wet van 20 juli 2022 voor de beursvennootschappen. Er wordt verwezen naar de toelichting bij de artikelen van onderhavig ontwerp die de artikelen 19, 26, 26/1, 31, 60, 62, 86, 212, 236 en 236/1 van de wet van 25 april 2014 wijzigingen en de artikelen 26/2, 59/2, 59/3 en 134/1 invoegen in dezelfde wet.

Het ontworpen artikel 60/1, § 1, tweede lid werd aangepast overeenkomstig de opmerking van de Raad van State. Voor de toelichting bij de opmerking van de Raad van State met betrekking tot artikel 61, § 1, eerste lid zij verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 60, § 1, eerste lid van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 17

Deze bepaling strekt tot omzetting van artikel 26, lid 1, punt b) van Richtlijn 2019/2034, zoals gewijzigd bij Richtlijn 2024/2994. Voor nadere toelichting over de opname in dit artikel van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen wordt verwezen naar de commentaar bij het artikel waarbij een artikel 57/1, § 3 wordt ingevoegd in de wet van 25 april 2014.

Wijzigingen in de artikelen 20, 24 en 31 tot en met 35 en invoeging van een artikel 33/1

Aangezien deze wijzigingen hetzelfde doel hebben als de wijzigingen aan de overeenstemmende artikelen van de wet van 25 april 2014, waarbij rekening wordt gehouden met de bijzonderheden van het governanceregime van de beursvennootschappen, wordt verwezen naar de toelichting bij de ontwerp-bepalingen tot wijziging van de artikelen 24, 25, 27 en 35 tot en met 39 van de wet van 25 april 2014 en tot invoeging van een artikel 37/1 in dezelfde wet.

sociétés de bourse. Il est donc renvoyé aux commentaires des modifications concernées de la loi du 25 avril 2014.

Modifications des articles 15, 22, 22/1, 29, 61, 63, 98, 182, 204 et 205 et insertion des articles 22/2, 60/1, 60/2 et 120/1

L'article 9, paragraphe 1^{er} de la directive 2014/65/UE prévoit que les entreprises d'investissement et leurs organes de direction respectent les articles 88 et 91 de la directive 2013/36/UE. En conséquence, les modifications qu'apporte la directive 2024/1619 aux règles dites “*fit and proper*” qui sont applicables aux établissements de crédit, doivent également être introduites dans les dispositions correspondantes de la loi du 20 juillet 2022 pour les sociétés de bourse. Il est donc renvoyé au commentaire des articles du présent projet qui modifient les articles 19, 26, 26/1, 31, 60, 62, 86, 212, 236 et 236/1 de la loi du 25 avril 2014 et insérant des articles 26/2, 59/2, 59/3 et 134/1 dans la même loi.

L'article 60/1, § 1^{er}, alinéa 2 a été adapté conformément à l'observation du Conseil d'État. Pour un développement concernant l'observation du Conseil d'État relative à l'article 61, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, il est renvoyé au commentaire de la modification de l'article 60, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 17

La disposition vise à transposer de l'article 26, paragraphe 1^{er}, point b) de la directive 2019/2034, tel que modifié par la directive 2024/2994. Pour un développement sur la prise en compte du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales, il est renvoyé au commentaire de l'article insérant un article 57/1, § 3 dans la loi du 25 avril 2014.

Modifications des articles 20, 24 et 31 à 35 et insertion d'un article 33/1

Étant donné que ces modifications ont la même finalité que les modifications aux articles correspondants de la loi du 25 avril 2014, tout en tenant compte des particularités du régime de gouvernance des sociétés de bourse, il est renvoyé au commentaire des dispositions en projet modifiant les articles 24, 25, 27 et 35 à 39 de la loi du 25 avril 2014 et insérant un article 37/1 dans la même loi.

Wijziging van artikel 27

De wijziging van artikel 27 van de wet van 20 juli 2022 strekt ertoe de omzetting van artikel 28, paragraaf 4, tweede alinea van Richtlijn 2019/2034 te vervolledigen.

Wijziging van artikel 66

Deze bepaling strekt tot omzetting van artikel 29, lid 1, eerste alinea, punt 1) en vijfde alinea van Richtlijn 2019/2034, zoals gewijzigd bij Richtlijn 2024/2994. Voor nadere toelichting over de inachtneming van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen wordt verwezen naar de commentaar bij het artikel waarbij een artikel 57/1, § 3 wordt ingevoegd in de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 86

De wijziging van artikel 86 van de wet van 20 juli 2022 strekt ertoe de omzetting van artikel 44, punt a) van Richtlijn 2019/2034 te vervolledigen.

Invoeging van een artikel 89/1

De ontwerpbeepaling zorgt voor de tenuitvoerlegging van artikel 52 van Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014.

Wijziging van artikel 95

Het eerste lid van artikel 95 wordt gewijzigd, om deze bepaling te aligneren met het gewijzigde eerste lid van artikel 77 van de wet van 25 april 2014, met dien verstande dat de artikelen 27bis en 27decies van de Richtlijn, zoals omgezet in de artikelen 76/1 en 76/8 van de wet van 25 april 2014, niet worden omgezet voor de beursvennootschappen. Artikel 95 werd immers in essentie overgenomen uit artikel 77 van de wet van 25 april 2014. Er wordt voor het overige verwezen naar de commentaar bij het gewijzigde artikel 77 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 96

De bepaling brengt een redactionele verbetering aan.

Wijzigingen in artikel 101

Wat betreft de wijziging van artikel 101 van de wet van 20 juli 2022 wordt verwezen naar de toelichting bij de wijzigingen in artikel 88/1 van de wet van 25 april 2014.

Modification de l'article 27

La modification de l'article 27 de la loi du 20 juillet 2022 vise à compléter la transposition de l'article 28, paragraphe 4, alinéa 2 de la directive 2019/2034.

Modification de l'article 66

La disposition vise à transposer de l'article 26, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, point b) et alinéa 5 de la directive 2019/2034, tel que modifié par la directive 2024/2994. Pour un développement sur la prise en compte du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales, il est renvoyé au commentaire de l'article insérant un article 57/1, § 3 dans la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 86

La modification de l'article 86 de la loi du 20 juillet 2022 vise à compléter la transposition de l'article 44, point a) de la directive 2019/2034.

Insertion d'un article 89/1

La disposition en projet vise à mettre en œuvre l'article 52 du règlement (UE) 2019/2033 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010, (UE) n° 575/2013, (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 806/2014.

Modification de l'article 95

L'alinéa 1^{er} de l'article 95 est modifié afin d'aligner cette disposition avec l'alinéa 1^{er}, modifié, de l'article 77 de la loi du 25 avril 2014, étant entendu que les articles 27bis et 27decies de la directive, tels que transposés par les articles 76/1 et 76/8 de la loi du 25 avril 2014, ne font pas l'objet d'une transposition s'agissant des sociétés de bourse. L'article 95 est en effet repris essentiellement de l'article 77 de la loi du 25 avril 2014. Pour le surplus, il est fait référence au commentaire de l'article 77 modifié de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 96

La disposition apporte une correction rédactionnelle.

Modifications de l'article 101

En ce qui concerne les modifications de l'article 101 de la loi du 20 juillet 2022, il est renvoyé au commentaire des modifications de l'article 88/1 de la loi du 25 avril 2014.

Wijziging van artikel 120

De wijziging van artikel 120 van de wet van 20 juli 2022 strekt ertoe de omzetting van artikel 4, lid 2 van Richtlijn 2019/2034 te vervolledigen.

Wijziging van artikel 125

Er zij verwezen naar de toelichting bij de wijziging met hetzelfde doel van artikel 136/2 van de wet van 25 april 2014.

Invoeging van een artikel 125/1

De ontwerpbeeping strekt tot omzetting van de artikelen 1, 5, 12 en 15 van de ESAP-Richtlijn, door te bepalen dat de volgende informatie moet verstrekt worden aan het ESAP:

— de informatie die de beursvennootschappen openbaar maken met toepassing van de artikelen 86, tweede lid, 88, §§ 2 en 3 en 163, § 3 van de wet van 20 juli 2020, alsook van het artikel 192 van dezelfde wet in de mate dat dit het artikel 194, § 4, tweede lid, 2° de wet van 25 april 2014 van toepassing verklaart op de erin bedoelde beursvennootschappen;

— de informatie die openbaar wordt gemaakt met toepassing van de artikelen 204, § 5, 208 en 236, § 6 van de wet van 20 juli 2020.

Voor deze informatie, zal de Bank als verzamelende instantie optreden.

Daarnaast voert paragraaf 3 van de ontwerpbeeping het artikel 3, lid 2 van de ESAP-Verordening uit, door de Bank aan te wijzen als verzamelende instantie voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van voornoemde verordening, door de beursvennootschappen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die vennootschappen en onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn en de ESAP-Verordening zal de ontwerpbeeping in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXII van deze wet betreffende haar inwerkingtreding).

Voor meer toelichting over het ESAP zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 136/3 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 133

Deze bepaling strekt tot omzetting van artikel 36, lid 1, eerste alinea van Richtlijn 2019/2034, zoals gewijzigd

Modification de l'article 120

La modification de l'article 120 de la loi du 20 juillet 2022 vise à compléter la transposition de l'article 4, paragraphe 2 de la directive 2019/2034.

Modification de l'article 125

Il est renvoyé au commentaire de la modification ayant le même objet apportée à l'article 136/2 de la loi du 25 avril 2014.

Insertion d'un article 125/1

La disposition en projet vise à transposer les articles 1^{er}, 5, 12 et 15 de la directive ESAP, en prévoyant que les informations suivantes doivent être communiquées à l'ESAP:

— les informations publiées par les sociétés de bourse en application des articles 86, alinéa 2, 88, §§ 2 et 3 et 163, § 3 de la loi du 20 juillet 2020, ainsi que de l'article 192 de la même loi dans la mesure où il rend l'article 194, paragraphe 4, alinéa 2, 2° de la loi du 25 avril 2024 applicable aux sociétés de bourse y visées;

— les informations publiées en application des articles 204, § 5, 208 et 236, § 6 de la loi du 20 juillet 2020.

Pour ces informations, la Banque agira en qualité d'organisme de collecte.

En outre, le paragraphe 3 de la disposition en projet met en œuvre l'article 3, paragraphe 2 du règlement ESAP, en désignant la Banque comme organisme de collecte pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les sociétés de bourse, lorsque ces informations concernent ces sociétés et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de la Banque.

Conformément à la directive ESAP et le règlement ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXII de la présente loi relatif à son entrée en vigueur).

Pour de plus amples précisions sur l'ESAP, il est renvoyé au commentaire de l'article 136/3 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modification de l'article 133

La disposition vise à transposer de l'article 36, paragraphe 1^{er}, de la directive 2019/2034, tel que modifié par

bij Richtlijn 2024/2994. Voor nadere toelichting over de inachtneming van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen wordt verwezen naar de commentaar bij het artikel waarbij een artikel 57/1, § 3 wordt ingevoegd in de wet van 25 april 2014.

Invoeging van een artikel 166/1

Met de ontwerpbe­paling wordt de om­zet­ting voltooid van artikel 47 van Richtlijn 2019/2034, zoals gewijzigd bij artikel 62, lid 18, van Richtlijn 2019/2034. Voor een goed begrip van deze bepaling moet een onderscheid worden gemaakt tussen enerzijds artikel 36/14, § 1, 1°, tweede en derde lid, van de wet van 22 februari 1998, dat voorziet in een uitzondering op het beroepsgeheim van de Bank voor de mededeling, in een noodsituatie, van bepaalde informatie aan de centrale banken van het Europees stelsel van centrale Banken (het “ESCB”), aan het Europees Comité voor Systeemrisico’s (het “ESRB”) en aan de centrale overheidsdiensten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake toezicht op de kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsondernemingen, en anderzijds ontwerp­artikel 166/1 van de wet van 20 juli 2022, dat de verplichting verduidelijkt voor de Bank, indien zij als groepstoezichthouder is aangewezen, om, indien zich een noodsituatie voordoet in een van de lidstaten waar aan entiteiten in de beleggingsondernemingsgroep vergunning is verleend, de Europese Bankautoriteit en de andere relevante bevoegde autoriteiten te waarschuwen en op de hoogte te brengen.

Wijzigingen in de artikelen 171 en 183

De wijzigingen in de artikelen 171 en 183 van de wet van 20 juli 2022 strekken ertoe de om­zet­ting van artikel 19, punt a), v) et vi) van Richtlijn 2019/2034 te vervolledigen.

Wijziging van artikel 184

De wijziging van artikel 184 van de wet van 20 juli 2022 strekt ertoe de om­zet­ting van artikel 50, lid 2, alinea 1, punt b) van Richtlijn 2019/2034 te vervolledigen.

Wijziging van artikel 193

De ontwerpbe­paling zorgt voor de om­zet­ting van artikel 110bis van Richtlijn 2013/36/EU, zoals ingevoegd bij Richtlijn 2024/1619. Deze bepaling vloeit voort uit artikel 1, lid 2, tweede alinea, en lid 5, derde alinea, van Verordening 2019/2033, in die zin dat bevestigd wordt dat wanneer een beleggingsondernemingsgroep (zoals gedefinieerd in artikel 159, § 2, 1°, van de wet van 20 juli 2022) ten minste één beleggingsonderneming omvat

la directive 2024/2994. Pour un développement sur la prise en compte du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales, il est renvoyé au commentaire de l'article insérant un article 57/1, § 3 dans la loi du 25 avril 2014.

Insertion d'un article 166/1

La disposition en projet vise à compléter la transposition de l'article 47 de la directive 2019/2034. Pour une bonne compréhension de cette disposition, il convient de distinguer entre, d'une part, l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéas 2 et 3 de la loi du 22 février 1998 qui prévoit une exception au secret professionnel de la Banque pour la communication, dans une situation d'urgence, de certaines informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales, au Comité européen du risque systémique (“CERS”) et aux départements d'administrations centrales responsables de la législation relative à la surveillance des établissements de crédit, des établissements financiers, des services d'investissement et des entreprises d'assurance et, d'autre part, l'article 166/1 en projet de la loi du 22 juillet 2022 qui précise l'obligation qui incombe à la Banque, si elle est désignée comme contrôleur du groupe, d'alerter et d'informer l'Autorité bancaire européenne et toute autorité concernée lorsque survient une situation d'urgence dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe d'entreprises d'investissement ont été agréées.

Modifications des articles 171 et 183

Les modifications des articles 171 et 183 de la loi du 20 juillet 2022 visent à compléter la transposition de l'article 19, point a), v) et vi) de la directive 2019/2034.

Modification de l'article 184

La modification de l'article 184 de la loi du 20 juillet 2022 vise à compléter la transposition de l'article 50, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, point b) de la directive 2019/2034.

Modification de l'article 193

La disposition en projet vise à transposer l'article 110bis de la directive 2013/36/UE, tel qu'inséré par la directive 2024/1619. Cette disposition est le corollaire de l'article 1^{er}, paragraphe 2, deuxième alinéa et paragraphe 5, alinéa 3 du règlement 2019/2033 dans la mesure où elle confirme que lorsqu'un groupe d'entreprises d'investissement (tel que défini à l'article 159, § 2, 1° de la loi du 20 juillet 2022) comprend au moins une

die valt onder artikel 1, lid 2 of 5, van de voornoemde verordening (d.w.z. een “grote beursvennootschap” in de zin van artikel 3, 5° van de wet van 20 juli 2022), de prudentiële vereisten met betrekking tot het toezicht op geconsolideerde basis als bepaald in Titel VII van Richtlijn 2013/36/EU, zoals omgezet in nationaal recht, van toepassing zijn. Aangezien dit in wezen reeds was vastgelegd in artikel 193, dienen de wijzigingen tot omzetting van artikel 110*bis* van Richtlijn 2013/36/EU enkel de bestaande bepaling te verduidelijken.

Wijziging van artikel 196

Er wordt verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 223 van de wet van 25 april 2014.

Wijzigingen in artikel 202

De wijzigingen in artikel 202 van de wet van 20 juli 2022 zijn bedoeld om:

1° de bestaande omzetting van artikel 39, lid 2, punten a), b) en c) van Richtlijn 2019/2034 te verduidelijken door respectievelijk in paragraaf 2 van het voornoemde artikel 202 de bepaling onder 1° aan de vullen en een bepaling onder 1°/1 in te voegen en door in paragraaf 1 van datzelfde artikel een tweede lid in te voegen;

2° het nieuwe punt n) van artikel 39, lid 2, van Richtlijn 2019/2034, ingevoegd bij Richtlijn 2024/2994, om te zetten door de bepaling onder 8° van paragraaf 2 aan te vullen. Voor nadere toelichting bij de omzetting van Richtlijn 2024/2994 zij verwezen naar de commentaar bij ontwerpartikel 57/1, § 3.

Invoeging van een artikel 205/1

De ontwerpbepaling strekt ertoe de omzetting van 18, lid 3 van Richtlijn 2019/2034 te vervolledigen.

Wijziging van artikel 207

De ontwerpbepaling bevestigt dat beursvennootschappen die hun vergunning hebben verloren, onderworpen blijven aan de voor hen geldende specifieke wet- en regelgeving zolang zij onder toezicht blijven staan. Zo moeten deze vennootschappen blijven voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de antiwitwaswetgeving, zelfs als ze niet langer gereglementeerde activiteiten mogen uitoefenen.

Bovendien strekt de wijziging van paragraaf 1 ertoe de omzetting van artikel 29, lid 2 van Richtlijn 2019/2034 te voltooien.

entreprise d'investissement qui relève de l'article 1^{er}, paragraphe 2 ou 5 dudit règlement (c.-à-d. une “sociétés de bourse de taille importante” au sens de l'article 3, 5° de la loi du 20 juillet 2022), la transposition nationale des exigences prudentielles en matière de contrôle consolidé prévues au Titre VII de la directive 2013/36/UE s'appliquent. Vu que ceci était déjà, en substance, énoncé à l'article 193, les modifications transposant l'article 110*bis* de la directive 2013/36/UE ne font que clarifier la disposition existante.

Modification de l'article 196

Il est renvoyé au commentaire relatif à la modification apportée à l'article 223 de la loi du 25 avril 2014.

Modifications de l'article 202

Les modifications apportées à l'article 202 de la loi du 20 juillet 2022 visent à:

1° clarifier la transposition existante de l'article 39, paragraphe 2, points a), b) et c) de la directive 2019/2034, en complétant le 1° du paragraphe 2 de l'article 202 précité et en y insérant un 1°/1 ainsi qu'en insérant un alinéa 2 au paragraphe 1^{er} du même article, respectivement;

2° transposer le nouveau point n) de l'article 39, paragraphe 2 de la directive 2019/2034, tel qu'inséré par la directive 2024/2994, en complétant le point 8° du paragraphe 2. Pour un développement sur la transposition de la directive 2024/2994, il est renvoyé au commentaire de l'article 57/1, § 3 en projet.

Insertion d'un article 205/1

La disposition en projet vise à compléter la transposition de l'article 18, paragraphe 3 de la directive 2019/2034.

Modification de l'article 207

Cette disposition confirme que les sociétés de bourse ayant perdu leur agrément restent soumises aux législations et réglementations particulières applicables à ces dernières pendant la période durant laquelle elles demeurent soumises au statut de contrôle. Ainsi, ces sociétés sont tenues de respecter les obligations découlant de la législation anti-blanchiment même si elles ne peuvent plus exercer d'activités réglementées.

En outre, la modification du paragraphe 1^{er} vise à compléter la transposition de l'article 29, paragraphe 2 de la directive 2019/2034.

Wijzigingen in de artikelen 235, 236 en 238

Er zij verwezen naar de toelichting bij de wijzigingen met hetzelfde doel in de artikelen 345, 346 en 347 van de wet van 25 april 2014.

Naast het vervolledigen van de omzetting van artikel 71 van de MiFID-Richtlijn, strekken de wijzigingen van artikel 238 ook tot omzetting van de artikelen 12 en 15 van de ESAP-Richtlijn, door te bepalen dat de administratieve geldboetes die de Bank krachtens artikel 238 oplegt, verstrekt moeten worden aan het ESAP wanneer zij openbaar worden gemaakt.

Voor deze informatie, zal de Bank als verzamelende instantie optreden.

Overeenkomstig de ESAP-Richtlijn zal de ontwerp-bepaling in werking treden op 10 januari 2030 (zie Hoofdstuk XXII van deze wet betreffende haar inwerkingtreding).

Voor meer toelichting over het ESAP zij verwezen naar de commentaar bij ontwerp-artikel 136/3 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 242

Er zij verwezen naar de toelichting bij de wijziging met hetzelfde doel van artikel 351 van de wet van 25 april 2014.

Wijziging van artikel 260

De door de ontwerp-bepaling in artikel 260 van de wet van 20 juli 2022 aangebrachte wijziging zorgt in de eerste plaats voor consistentie in de procedures voor ontbinding door te bepalen dat, net als bij gerechtelijke ontbinding, voor vrijwillige ontbinding het eensluidend advies van de Bank is vereist.

In de tweede plaats heeft de wijziging, die is gebaseerd op artikel 642 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, tot doel om, via de toevoeging van de ontwerp-paragraphen 2 en 3, de wijze van aanwijzing van de liquidateur en zijn interactie met de Bank in haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit te verduidelijken, de rechtsgrondslag te verschaffen voor het bepalen van de bevoegdheden en verplichtingen van de liquidateur en, ten slotte, te waarborgen dat de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten op de hoogte worden gebracht, naar analogie met het bepaalde in artikel 253 voor faillissementsprocedures.

Modifications des articles 235, 236 et 238

Il est renvoyé au commentaire des modifications ayant le même objet apportées aux articles 345, 346 et 347 de la loi du 25 avril 2014.

En plus de compléter la transposition de l'article 71 de la directive MiFID, les modifications de l'article 238 visent aussi à transposer les articles 12 et 15 de la directive ESAP, en prévoyant que les amendes administratives que la Banque impose en vertu de l'article 238 doivent être communiquées à l'ESAP lorsqu'elles sont rendues publiques.

Pour ces informations, la Banque agira en qualité d'organisme de collecte.

Conformément à la directive ESAP, la disposition en projet entrera en vigueur le 10 janvier 2030 (voy. Chapitre XXII de la présente loi relatif à son entrée en vigueur).

Pour de plus amples précisions sur l'ESAP, il est renvoyé au commentaire de l'article 136/3 de la loi du 25 avril 2014 en projet.

Modification de l'article 242

Il est renvoyé au commentaire de la modification ayant le même objet apportée à l'article 351 de la loi du 25 avril 2014.

Modification de l'article 260

La modification apportée à l'article 260 de la loi du 20 juillet 2022 par la disposition en projet assure, premièrement, la cohérence en matière de dissolution en prévoyant, à l'instar de ce qui est prévu en matière de dissolution judiciaire, que la dissolution volontaire requiert l'avis conforme de la Banque.

Deuxièmement, s'inspirant de l'article 642 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, la modification, par l'ajout des paragraphes 2 et 3 en projet, a pour but de préciser le mode de nomination du liquidateur, son interaction avec la Banque en sa qualité d'autorité compétente et de prévoir la base juridique permettant de préciser les pouvoirs et les obligations du liquidateur et, enfin, d'assurer l'information des autorités compétentes des autres États membres à l'instar de ce qui est déjà prévu par l'article 253 en cas de procédure de faillite.

Wijziging van artikel 271

De door de ontwerpbeplanning in artikel 271 van de wet van 20 juli 2022 aangebrachte wijziging is bedoeld om rekening te houden met artikel 201 van dezelfde wet en artikel 291/1 van de wet van 25 april 2014. Er zij aan herinnerd dat artikel 279 van de wet van 20 juli 2022 het voornoemde artikel 291/1 van toepassing verklaart op bepaalde beursvennootschappen.

Krachtens deze artikelen kan, afhankelijk van de categorie van de beursvennootschap, ofwel de Bank, in haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit, ofwel de afwikkelingsautoriteit de zaak uit eigen beweging bij dagvaarding in faillissement aanhangig maken bij de insolventierechtbank.

Rekening houdend met deze bevoegdheid is het daarom passend een overeenkomstige correctie aan te brengen in artikel 271, dat bepaalt dat de opening van een faillissementsprocedure enkel kan worden uitgesproken na eensluidend advies van de Bank, en de gevallen specificeert waarin dit advies niet vereist is. De lijst van deze gevallen moet worden aangevuld met de gevallen bedoeld in de artikelen 201 en 291/1 van de wet van 25 april 2014, aangezien het verzoek om de faillissementsprocedure te openen in dit geval door de Bank zelf of door de afwikkelingsautoriteit wordt gedaan.

Wijziging van artikel 1 van de Bijlage

De ontwerpbeplanning verduidelijkt de wijze van berekening van een variabele beloning die in de loop van het jaar wordt uitbetaald, in het bijzonder bij de beëindiging van een mandaat of arbeidsrelatie. In een dergelijke situatie wordt de effectief uitbetaalde vaste beloning (d.w.z. het pro rata deel voor de verstreken periode van het jaar) als basis gebruikt voor de berekening van de in artikel 1, § 2, van de Bijlage bij de wet van 20 juli 2022 vastgestelde limieten voor variabele beloning.

Wijziging van artikel 21 van de Bijlage

Artikel 21 van de Bijlage bij de wet van 20 juli 2022 wordt gewijzigd om de omzetting van artikel 34, lid 1, tweede lid van Richtlijn 2019/2034 te voltooien.

Modification de l'article 271

La modification apportée à l'article 271 de la loi du 20 juillet 2022 par la disposition en projet vise à tenir compte de l'article 201 de la même loi et de l'article 291/1 de la loi du 25 avril 2014. On rappelle que l'article 279 de la loi du 20 juillet 2022 rend applicable ledit article 291/1 à certaines de ces sociétés.

En application de ces articles, la Banque, en sa qualité d'autorité compétente, ou l'autorité de résolution peut, selon la catégorie de société de bourse concernée, saisir d'initiative le tribunal de l'insolvabilité par voie de citation en faillite.

Partant, il convient de tenir compte de cette possibilité de saisir le tribunal de l'insolvabilité accordée à la Banque, en sa qualité d'autorité de contrôle, ou à l'autorité de résolution et de corriger corrélativement l'article 271 qui impose l'exigence d'avis conforme de la Banque dans le cadre de l'ouverture d'une procédure de faillite et précise les cas dans lesquels un tel avis n'est pas requis. Il convient donc d'ajouter les articles 201 et 291/1 de la loi du 25 avril 2014 aux cas dans lesquels l'avis de la Banque n'est pas requis puisque, dans ce cas, la demande d'ouverture de faillite est formulée par la Banque elle-même ou par l'autorité de résolution.

Modification de l'article 1^{er} de l'Annexe

La disposition en projet entend clarifier la situation d'un versement de rémunération variable en cours d'année, en particulier à l'occasion de la fin d'un mandat ou de la relation de travail, en indiquant que dans une telle circonstance, c'est la rémunération fixe versée effectivement (c.-à-d. le prorata de l'année écoulée) qui sert de base pour le calcul des limites prévues l'article 1^{er}, § 2 de l'Annexe de la loi du 20 juillet 2022 en matière de rémunération variable.

Modification de l'article 21 de l'Annexe

La modification de l'article 21 de l'Annexe de la loi du 20 juillet 2022 vise à compléter la transposition de l'article 34, paragraphe 1^{er}, deuxième alinéa de la directive 2019/2034.

HOOFDSTUK XVIII

Wijzigingen van de wet van 11 december 2025 tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en van Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen

Art. 333

De voorgestelde bepaling implementeert artikel 18, lid 3, van de ESAP-Omnibusverordening. De FSMA wordt aangewezen als verzamelende instantie voor voorwetenschap die openbaar wordt gemaakt door uitgevers, aanbieders en personen die de toelating tot de handel in cryptoactiva verzoeken.

Zij treedt in werking op 10 januari 2030.

HOOFDSTUK XIX

Wijzigingen van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Art. 334 tot 345

Deze bepalingen hebben tot doel diverse wijzigingen aan te brengen in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen in het kader van de omzetting van artikel 5 (wijziging van Richtlijn 2007/36/EG⁴³) en artikel 9 (wijziging van Richtlijn 2013/34/EU⁴⁴) van de ESAP-Richtlijn.

Artikel 5 van Richtlijn 2007/36/EG schrijft voor dat het beloningsbeleid van genoteerde vennootschappen, informatie over verrichtingen van genoteerde vennootschappen met verbonden partijen en de uitslag van stemmingen op de algemene vergadering van genoteerde vennootschappen, alsook de gedragscode voor stemadviseurs op ESAP moeten worden bekendgemaakt.

⁴³ 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.

⁴⁴ Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad.

CHAPITRE XVIII

Modifications de la loi du 11 décembre 2025 mettant en œuvre le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs et du règlement (UE) 2023/1113 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses

Art. 333

La disposition proposée met en œuvre l'article 18, paragraphe 3 du règlement Omnibus ESAP. La FSMA est désignée comme organisme de collecte en ce qui concerne les informations privilégiées publiées par les émetteurs, les offreurs et les personnes qui demandent l'admission à la négociation de cryptoactifs.

Elle entre en vigueur le 10 janvier 2030.

CHAPITRE XIX

Modifications du Code des sociétés et des associations

Art. 334 à 345

Ces dispositions visent à apporter diverses modifications au Code des sociétés et des associations dans le cadre de la transposition des articles 5 (modification de la directive 2007/36/CE⁴³) et 9 (modification de la directive 2013/34/EU⁴⁴) de la directive ESAP.

L'article 5 de la directive 2007/36/CE impose la publication sur ESAP de la politique de rémunération des sociétés cotées, d'informations relatives aux opérations menées par les sociétés cotées avec des parties liées et du résultat des votes à l'assemblée générale des sociétés cotées, ainsi que du code de conduite des conseillers en vote. L'article 9 de la directive ESAP porte quant à lui

⁴³ 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.

⁴⁴ Directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil.

Artikel 9 van de ESAP-Richtlijn heeft betrekking op de openbaarmaking op ESAP van de documenten die bij de balanscentrale moeten worden neergelegd.

Voor elk van de betrokken informatiestromen bepaalt het ontwerp welke vennootschappen onder de informatieverplichting vallen, wijst het een verzamelende instantie aan (de FSMA of de NBB, al naargelang het geval) en somt het de betrokken informatie op, evenals de metadata die daarbij moeten worden verstrekt.

HOOFDSTUK XX

Opheffingsbepaling

Art. 346

De bepaling heft artikel 112 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen op. Er wordt verwezen naar de commentaar bij de wijziging van artikel 222 van de wet van 25 april 2014.

HOOFDSTUK XXI

Overgangsbepalingen

Art. 347

Er wordt voorzien in een overgangsregeling voor het gewijzigde artikel 65, § 5, tweede zin van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen in de mate dat het van overeenkomstige toepassing wordt verklaard op de goedgekeurde en aangewezen (gemengde) financiële holdings naar Belgisch recht bij het nieuwe artikel 212, § 2, eerste lid van dezelfde wet, zoals vervangen. Om de continuïteit binnen het wettelijk bestuursorgaan van deze (gemengde) financiële holdings te waarborgen, zal de in artikel 65, § 5, tweede zin bepaalde beperking van toepassing zijn op hun niet-uitvoerende bestuurders waarvan het mandaat in de (gemengde) financiële holding wordt aangevangen, hernieuwd of verlengd na de inwerking-treding van deze wet.

Art. 348

Er wordt voorzien in een overgangsregeling voor het gewijzigde artikel 223 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

sur la publication sur ESAP des documents qui doivent être déposés à la centrale des bilans.

Pour chacun des flux d'informations concernés, le projet définit les sociétés visées par l'obligation de transmission d'information, désigne un organisme de collecte (la FSMA ou la BNB, selon le cas), et énumère les informations concernées, de même que les métadonnées qui doivent accompagner celles-ci.

CHAPITRE XX

Disposition abrogatoire

Art. 346

La disposition abroge l'article 112 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement. Il est renvoyé au commentaire relatif à la modification apportée à l'article 222 de la loi du 25 avril 2014.

CHAPITRE XXI

Dispositions transitoires

Art. 347

Une disposition transitoire est prévue pour l'article 65, § 5, alinéa 2 modifié de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit dans la mesure où il est rendu applicable *mutatis mutandis* aux compagnies financières (mixtes) approuvées et désignées de droit belge par l'article 212, § 2, alinéa 1^{er} de la même loi, tel qu'il est remplacé. Afin de garantir la continuité dans l'organe légal d'administration de ces compagnies financières (mixtes), la limitation prévue à l'article 65, § 5, alinéa 2 sera applicable aux administrateurs non-exécutifs dont le mandat au sein de la compagnie financière (mixtes) est entamé, renouvelé ou prolongé après l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 348

Une disposition transitoire est prévue pour l'article 223 modifié de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit afin de garantir

om te waarborgen dat de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds de instemming werd gevraagd (maar nog niet werd verkregen) van de toezichthouder vóór de inwerkingtreding van deze wet, onderworpen blijven aan de oude bepalingen. Voor deze gevallen is bijgevolg wel nog steeds de uitdrukkelijke instemming van de toezichthouder vereist.

Art. 349

Er wordt voorzien in een overgangsregeling voor het gewijzigde artikel 326, § 2, eerste lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen om te waarborgen dat de verslaggeving met betrekking tot het op het moment van de inwerkingtreding van deze wet reeds lopende boekjaar nog onderworpen blijft aan de oude bepalingen. De nieuwe bepalingen zijn van toepassing op de verslaggeving met betrekking tot het eerstvolgende boekjaar dat aanvangt na de inwerkingtreding van deze wet. Bijgevolg zal de erkende revisor of erkende revisorenvennootschap, met betrekking tot het op het moment van inwerkingtreding reeds lopende boekjaar, op basis van de oude bepalingen nog steeds moeten voorzien in een meer uitgebreide verslaggeving ten aanzien van de toezichthouder.

Art. 350

Artikel 48^{quater}, lid 6 van de richtlijn bepaalt dat de “bevoegde autoriteiten kunnen besluiten dat vergunningen aan bijkantoren uit derde landen die uiterlijk op 10 januari 2027 zijn verleend, geldig blijven, mits de bijkantoren uit derde landen die deze vergunningen hebben ontvangen, voldoen aan de minimumvereisten van deze titel”. Volgens deze “*grandfathering*”-bepaling, omgezet in paragraaf 2 van de ontwerp-bepaling, kan de Nationale Bank van België (hierna, de “Bank” genoemd) dus besluiten dat de vergunning die zij krachtens de huidige Titel II van Boek III van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen heeft verleend aan een bijkantoor uit een derde land, geldig blijft.

Hiertoe dient de Bank voorafgaandelijk over te gaan tot de herbeoordeling van de situatie van deze reeds vergunde bijkantoren en moet zij in het bijzonder beoordelen of deze kunnen voldoen aan alle vereisten van de voornoemde Titel II, zoals vervangen bij dit ontwerp (hierna, de “nieuwe Titel II” genoemd). De op de Bank in haar hoedanigheid van administratieve overheid toepasselijke algemene beginselen van behoorlijk bestuur zullen

que les désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants ou leur renouvellement pour lesquels l'accord de l'autorité de contrôle a déjà été demandé (mais pas encore obtenu) avant l'entrée en vigueur de la présente loi, restent régis par les anciennes dispositions. Pour ces cas, l'accord exprès de l'autorité de contrôle reste donc requis.

Art. 349

Une disposition transitoire est prévue pour l'application de l'article 326, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit afin de garantir que le reporting ayant trait à l'exercice en cours au moment de l'entrée en vigueur de la présente loi reste soumis aux dispositions antérieures. Les nouvelles dispositions sont donc d'application au reporting portant sur le premier exercice suivant l'entrée en vigueur de la présente loi. Par conséquent, en ce qui concerne l'exercice en cours au moment de l'entrée en vigueur, le réviseur agréé ou la société de réviseurs agréée devra toujours fournir à l'autorité de contrôle un reporting plus complet conformément aux dispositions antérieures.

Art. 350

L'article 48^{quater}, paragraphe 6, de la directive dispose que “Les autorités compétentes peuvent décider que les agréments de succursales de pays tiers accordés au plus tard le 10 janvier 2027 restent valables, à condition que les succursales de pays tiers auxquelles ces agréments ont été accordés respectent les exigences minimales prévues au présent titre.”. En vertu de cette disposition de “*grandfathering*”, prévue au paragraphe 2 de la disposition en projet, la Banque nationale de Belgique (ci-après, la “Banque”) peut décider que l'agrément qu'elle a octroyé en application de l'actuel Titre II actuel du Livre III de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit à une succursale de pays tiers demeure valable.

À cette fin, la Banque doit procéder au préalable à une réévaluation de la situation de ces succursales déjà agréées et doit notamment apprécier si celles-ci sont en mesure de satisfaire à toutes les exigences du Titre II précité, tel que remplacé par le présent projet (ci-après, le “nouveau Titre II”). Les principes généraux de bonne administration applicables à la Banque en sa qualité d'autorité administrative impliquent que la Banque entame

haar ertoe nopen haar onderzoek tijdig aan te vangen, zodat zij reeds vóór de inwerkingtreding van de nieuwe Titel II aan de betrokken bijkantoren kan meedelen of zij van oordeel is dat deze bijkantoren de nieuwe wettelijke vereisten niet zouden naleven zodra deze van kracht zijn. De betrokken bijkantoren moeten in dat geval immers tijdig de gepaste remediërende maatregelen kunnen treffen. Deze “*ex ante*”-beoordeling door de Bank wordt bevestigd in paragraaf 1 van de ontwerpbeplanning.

In paragraaf 2 wordt vervolgens voor de goede orde verduidelijkt dat reeds vergunde bijkantoren die na de inwerkingtreding van de nieuwe Titel II niet kunnen voldoen aan alle nieuwe vereisten, uitiem het risico lopen dat hun vergunning zou worden ingetrokken door de Bank.

Art. 351

Artikel [351] zorgt voor de formele omzetting van artikel 21*quater*, lid 5 van de richtlijn, volgens hetwelk “Om de verworven rechten van cliënten op grond van bestaande overeenkomsten te behouden, [...] het vereiste van lid 1 geen afbreuk [mag] doen aan bestaande contracten die zijn gesloten vóór 11 juli 2026”. Overweging 6 van de richtlijn verduidelijkt dat de lidstaten bij de omzetting maatregelen moeten kunnen nemen om de verworven rechten van cliënten op grond van bestaande overeenkomsten te vrijwaren. Dergelijke maatregelen mogen echter enkel worden toegepast om “de overgang naar de uitvoering van deze richtlijn te vergemakkelijken, en moeten strikt worden geformuleerd om omzeiling te voorkomen”.

Ten tijde van de voorbereiding van deze teksten werd contact genomen met de Europese Commissie, ter verduidelijking van de doelstelling en het toepassingsgebied van deze bepaling. Hieruit kon worden geconcludeerd dat de bepaling bij wijze van uitdovingsregeling (“*phasing out*”) bedoeld is ter bescherming van cliënten die overeenkomsten zijn aangegaan die na de omzetting van richtlijn 2024/1619 niet langer zijn toegestaan. De richtlijn zou in die zin de verworven rechten beschermen van cliënten in geval van een onrechtmatige toepassing (door de betrokken onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert) van het reeds sinds lang bestaande principe onder de Europese wetgeving, hetwelk het grensoverschrijdend verrichten van bankdiensten van buiten de Unie verbiedt. Ter bescherming van dergelijke cliënten die allicht te goeder trouw hebben gehandeld, staat artikel 21*quater*, lid 5 van de richtlijn deze cliënten toe om gebruik te maken van hun verworven rechten onder dergelijke overeenkomsten, voor zover deze overeenkomsten vóór 11 juli 2026 werden gesloten.

son examen en temps utile afin de pouvoir informer les succursales concernées, avant l’entrée en vigueur du nouveau Titre II, si elle estime que ces succursales ne respecteraient pas les nouvelles exigences légales dès leur entrée en vigueur. Les succursales concernées doivent, en effet, pouvoir prendre les mesures correctives appropriées en temps utile. Cette évaluation “*ex ante*” par la Banque est consacrée au paragraphe 1^{er} de la disposition projetée.

Le paragraphe 2 précise ensuite, pour des raisons de clarté, que les succursales déjà agréées qui ne sont pas en mesure de satisfaire à toutes les nouvelles exigences après l’entrée en vigueur du nouveau Titre II courent en dernier ressort le risque de voir leur agrément retiré par la Banque.

Art. 351

L’article [351] assure la transposition expresse de l’article 21*quater*, paragraphe 5, de la directive, selon lequel “Afin de préserver les droits acquis par les clients dans le cadre de contrats existants, l’exigence énoncée au paragraphe 1 s’entend sans préjudice des contrats existants qui ont été conclus avant le 11 juillet 2026”. Le considérant 6 de la directive précise que les États membres devraient pouvoir prendre des mesures lors de la transposition pour préserver les droits acquis les clients dans le cadre de contrats existants. Toutefois, ces mesures ne peuvent être appliquées que pour “faciliter la transition vers la mise en œuvre de la présente directive, et devraient être encadrées de manière étroite afin d’éviter des cas de contournement”.

Lors de la préparation de des textes en projet, la Commission européenne a été contactée afin de clarifier l’objectif et le champ d’application de cette disposition. On peut en conclure que cette disposition, à titre de mesure transitoire (“*phasing out*”), vise à protéger les clients qui ont conclu des contrats qui ne seront plus autorisés après la transposition de la directive 2024/1619. La directive protégerait ainsi les droits acquis des clients en cas d’application fautive (par l’entreprise concernée relevant du droit d’un pays tiers) du principe établi de longue date dans la législation européenne, qui interdit la prestation transfrontalière de services bancaires en provenance de l’extérieur de l’Union. Afin de protéger ces clients qui ont agi de bonne foi, l’article 21*quater*, paragraphe 5, de la directive leur permet de faire valoir les droits acquis au titre de ces contrats, pour autant que ceux-ci aient été conclus avant le 11 juillet 2026.

Nu enkel de verworven rechten van bestaande overeenkomsten zouden worden beschermd, zouden de hernieuwing van dergelijke overeenkomsten of andere zogenaamde “*life cycle events*” hieronder niet kunnen worden gevat. Overigens kan deze bepaling enkel worden ingeroepen voor overeenkomsten gesloten met ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, en niet voor overeenkomsten met bijkantoren uit derde landen die reeds vóór de omzetting van Richtlijn 2024/1619 overeenkomstig de wet van 25 april 2014 een vergunning verkregen van de Bank.

Uit dit alles zou kunnen worden afgeleid dat artikel 21*quater*, lid 5 volgens de Europese Commissie dus bedoeld is voor de bescherming van verworven rechten onder overeenkomsten die vóór 11 juli 2026 door in België gevestigde of gesitueerde cliënten werden gesloten met ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, terwijl dergelijke overeenkomsten in beginsel op dat moment enkel konden worden gesloten met een Belgisch vergund bijkantoor of een dochteronderneming van deze onderneming vergund als kredietinstelling (dan wel op basis van “*reverse solicitation*”).

Hoewel niet noodzakelijk als dusdanig bevestigd door de Europese Commissie, zou een ander mogelijk toepassingsgeval verband kunnen houden met de uitbreiding van het toepassingsgebied *ratione materiae* en *ratione personae* van Titel II van Boek III van de voornoemde wet van 25 april 2014, door de vereiste voor de vestiging van een vergund bijkantoor los te koppelen van de klassieke definitie van een “kredietinstelling” en deze in de plaats te verbinden aan het verrichten van een of meer “kernbankdiensten” als bedoeld in de punten 1, 2 of 6 van artikel 4 van de wet van 25 april 2014.⁴⁵

Bij wijze van concreet voorbeeld: een kredietinstelling die onder het recht van een derde land ressorteert, kan onder het huidige regime kredieten verstrekken aan in België gevestigde of gesitueerde cliënten zonder een vergund bijkantoor in België te moeten vestigen, voor zover zij dergelijke activiteit niet combineert met het opheffen van deposito's of andere terugbetaalbare gelden van het publiek in België en dus niet kwalificeert als een “kredietinstelling” in de zin van de wet van 25 april 2014. De uitbreiding van het toepassingsgebied impliceert echter dat de loutere kredietverstrekking (gevat onder punt 2 van artikel 4) door een dergelijke kredietinstelling voortaan reeds de vestiging van een vergund bijkantoor vereist. Zodoende zou artikel 351 mogelijks kunnen worden ingeroepen ter bescherming van de verworven rechten van in België gevestigde of gesitueerde cliënten die vóór 11 juli 2026 een kredietovereenkomst hadden afgesloten met een dergelijke kredietinstelling die onder

Étant donné que seuls les droits acquis au titre de contrats existants seraient protégés, le renouvellement de tels contrats ou d'autres événements dits “*life cycle events*” ne peuvent bénéficier de cette disposition. Par ailleurs, cette disposition ne peut être invoquée que pour les contrats conclus avec des entreprises relevant du droit d'un pays tiers, et non pour les contrats conclus avec des succursales de pays tiers qui avaient déjà obtenu un agrément de la Banque conformément à la loi du 25 avril 2014 avant la transposition de la directive 2024/1619.

Il ressort de ce qui précède que l'article 21*quater*, paragraphe 5, vise donc, selon la Commission européenne, à protéger les droits acquis en vertu de contrats conclus avant le 11 juillet 2026 par des clients établis ou localisés en Belgique avec des entreprises relevant du droit d'un pays tiers, alors que de tels contrats ne pouvaient en principe être conclus à cette date qu'avec une succursale dûment agréée en Belgique ou une filiale de cette entreprise agréée en qualité d'établissement de crédit (ou encore sur la base d'une “*sollicitation inversée*”).

Bien que cela n'ait pas été nécessairement confirmé comme tel par la Commission européenne, un autre cas d'application possible pourrait être lié à l'extension du champ d'application *ratione materiae* et *ratione personae* du Titre II du Livre III de la loi précitée du 25 avril 2014, en dissociant l'exigence d'établissement d'une succursale agréée de la définition classique d'un “établissement de crédit” et en la subordonnant à l'exercice d'un ou plusieurs “services bancaires de base” visés aux points 1, 2 ou 6 de l'article 4 de la loi du 25 avril 2014.⁴⁵

À titre d'exemple concret, on peut citer le cas d'un établissement de crédit relevant du droit d'un pays tiers qui peut, sous le régime actuel, octroyer des crédits à des clients établis ou situés en Belgique sans devoir établir une succursale agréée en Belgique, pour autant qu'il ne combine pas cette activité avec la collecte de dépôts ou d'autres fonds remboursables du public en Belgique et ne qualifie donc pas d'“établissement de crédit” au sens de la loi du 25 avril 2014. L'extension du champ d'application implique toutefois que le simple octroi de crédits (visée à l'article 4, point 2) par un tel établissement de crédit nécessite désormais l'établissement d'une succursale agréée. L'article 351 pourrait ainsi être invoqué pour protéger les droits acquis des clients établis ou localisés en Belgique qui, avant le 11 juillet 2026, avaient conclu un contrat de crédit avec un tel établissement de crédit relevant du droit d'un pays tiers, agissant sans l'intervention d'une succursale

⁴⁵ Deze wijziging kan op zichzelf in vraag worden gesteld, zoals opgemerkt in de commentaar bij artikel 334.

⁴⁵ Cette modification peut être remise en question, comme indiqué dans le commentaire relatif à l'article 334.

het recht van een derde land ressorteert, handelend zonder de tussenkomst van een bijkantoor in België, terwijl voor deze activiteit onder de nieuwe regeling voortaan de oprichting van een vergund bijkantoor vereist is⁴⁶.

Art. 352 tot 354

Er wordt voorzien in een overgangsregeling voor het gewijzigde artikel 328 van de wet van 13 maart 2016, het gewijzigde artikel 113 van de wet van 11 maart 2018 en het gewijzigde artikel 196 van de wet van 20 juli 2022. Er wordt verwezen naar de commentaar bij de overgangsregeling voor het gewijzigde artikel 223 van de wet van 25 april 2014.

HOOFDSTUK XXII

Inwerkingtreding

Art. 355

Ontwerpartikel 355 regelt de inwerkingtreding van het wetsontwerp.

Er worden specifieke data van inwerkingtreding voorzien voor:

1°, 2° en 3° de bepalingen tot omzetting van de ESAP-Richtlijn en tot tenuitvoerlegging van de ESAP-Omnibusverordening. Overeenkomstig deze bepalingen, treden de artikelen 21, 26 (*partim*), 27 tot en met 35, 44, 46 tot en met 50, 120, 163, 214, 5°, 220, 241, 243, 249 tot en met 264, 273, 275, 1°, 311, 327, 6°, 333 en 342 tot en met 345 van deze wet in werking op 10 januari 2030. Daarnaast treden de artikelen 22, 2° tot en met 25, 26 (*partim*), 38 tot en met 43, 45 en 334 tot en met 341 in werking op 10 januari 2028. Ten slotte treden de artikelen 22, 1° en 26 (*partim*) van deze wet in werking op 10 juli 2026;

4° de wijzigingen van de artikelen 14, §§ 3 en 6, 18, 19, 19/1 en 20 van Bijlage IV van de wet van 25 april 2014. Om te zorgen voor de omzetting van artikel 3, tweede alinea van Richtlijn 2024/1619, treden de artikelen 232, 1° en 4° en 236 tot en met 239 van deze wet in werking op 29 juli 2024. Voor een toelichting van de betrokken bepalingen en hun inwerkingtreding zij verwezen naar de commentaar bij deze wijzigingsbepalingen;

5° de bepalingen van Titel II van Boek III van de wet van 25 april 2014, zoals vervangen bij deze wet. In toepassing van artikel 2, lid 1, derde en vierde alinea van

⁴⁶ Er wordt echter aan herinnerd dat ook in dit geval niet zou kunnen worden overgegaan tot de hernieuwing van de overeenkomst.

en Belgique, alors que cette activité nécessite, sous le régime nouveau, la création d'une succursale agréée⁴⁶.

Art. 352 à 354

Un régime transitoire est prévu pour l'article 328 modifié de la loi du 13 mars 2016, l'article 113 modifié de la loi du 11 mars 2018 et l'article 196 modifié de la loi du 20 juillet 2022. Il est renvoyé au commentaire relatif au régime transitoire applicable à l'article 223 modifié de la loi du 25 avril 2014.

CHAPITRE XXII

Entrée en vigueur

Art. 355

L'article 355 en projet règle l'entrée en vigueur de la loi en projet.

Des dates d'entrée en vigueur spécifiques ont été prévues pour:

1°, 2° et 3° les dispositions transposant la directive ESAP et mettant en œuvre le règlement Omnibus ESAP. Conformément à ces dispositions, les articles 21, 26 (*partim*), 27 à 35, 44, 46 à 50, 120, 163, 214, 5°, 220, 241, 243, 249 à 264, 273, 275, 1°, 311, 327, 6°, 333 et 342 à 345 de la présente loi entrent en vigueur le 10 janvier 2030. Par ailleurs, les articles 22, 2° à 25, 26 (*partim*), 38 à 43, 45 et 334 à 341 de la présente loi entrent en vigueur le 10 janvier 2028. Enfin, les articles 22, 1° et 26 (*partim*) de la présente loi, entrent en vigueur le 10 juillet 2026;

4° les modifications des articles 14, §§ 3 et 6, 18, 19, 19/1 et 20 de l'Annexe IV de la loi du 25 avril 2014. Afin d'assurer la transposition de l'article 3, alinéa 2 de la directive 2024/1619, les articles 232, 1° et 4° et 236 à 239 de la présente loi entrent en vigueur le 29 juillet 2024. Pour un développement sur les modifications concernées et leur entrée en vigueur, il est renvoyé au commentaire desdites dispositions modificatives;

5° les dispositions du Titre II du Livre III de la loi du 25 avril 2014, telles que remplacées par la présente loi. En application de l'article 2, paragraphe 1, alinéas 3 et

⁴⁶ Il convient toutefois de rappeler que, même dans ce cas, il n'est pas possible de procéder au renouvellement du contrat.

Richtlijn 2024/1619, treden de voornoemde bepalingen van Titel II van Boek III van de wet van 25 april 2014 in werking op 11 januari 2027. Bij wijze van uitzondering treedt artikel 336/6 van de wet van 25 april 2014 in werking overeenkomstig het gemeen recht ten aanzien van de op deze datum reeds vergunde bijkantoren in België van kredietinstellingen uit derde landen. Naar aanleiding van een opmerking van de Raad van State wordt erop gewezen dat de in artikel 336/6, §§ 2 tot 4 van de wet van 25 april 2014 bedoelde nieuwe verslaggevingsverplichtingen slechts ten volle uitwerking zullen kunnen krijgen ten aanzien van de reeds vergunde bijkantoren voor zover de Europese Bankautoriteit daartoe ook reeds de nodige modaliteiten heeft bepaald. Voor een toelichting van de betrokken bepalingen zij verwezen naar de commentaar bij deze wijzigingsbepalingen;

6° het gewijzigde artikel 23, punten 1 en 2, van de wet van 22 februari 1998: ter vervollediging van de omzetting van artikel 4*bis*, lid 2, tweede alinea, van de richtlijn, wordt gespecificeerd dat deze bepalingen (die het aantal mandaten van zowel de gouverneur als de leden van het Directiecomité van de Nationale Bank van België beperken tot een mandaat van zes jaar eenmaal herbenoembaar in hun respectievelijke hoedanigheid) van toepassing is op de mandaten die aanvangen na 11 januari 2026, ongeacht of het gaat om een nieuw of hernieuwd mandaat. Eenvoudiger gezegd, zorgt deze bepaling ervoor dat “de tellers op nul worden gezet” met ingang van 11 januari 2026. Deze bepaling voorkomt dus dat de nieuwe regeling die uit de richtlijn voortvloeit, terugwerkende kracht krijgt.

4, de la directive 2024/1619, les dispositions précitées du Titre II du Livre III de la loi du 25 avril 2014 entrent en vigueur le 11 janvier 2027. Par exception, l'article 336/6 de la loi du 25 avril 2014 entre en vigueur conformément au droit commun à l'égard des succursales de pays tiers déjà agréées. Suite à une remarque du Conseil d'État, il convient de souligner que les nouvelles obligations en matière de rapports visées à l'article 336/6, §§ 2 à 4, de la loi du 25 avril 2014 ne pourront pleinement produire leurs effets à l'égard des succursales déjà agréées que dans la mesure où l'Autorité bancaire européenne aura également déjà défini les modalités nécessaires à cet effet. Pour un développement sur les modifications concernées, il est renvoyé au commentaire desdites dispositions modificatives;

6° l'article 23, points 1 et 2 modifiés de la loi du 22 février 1998: complétant la transposition de l'article 4*bis*, paragraphe 2, alinéa 2 de la directive, il est précisé que ces dispositions (qui fixent le nombre des mandats du gouverneur ainsi que des membres du Comité de direction de la Banque nationale de Belgique à un mandat de six ans renouvelable une seule fois en leur qualité respective) s'applique aux mandats entamés après la date du 11 janvier 2026, qu'il s'agisse d'un renouvellement ou d'un nouveau mandat. Formulé encore plus simplement, cette disposition prévoit donc que les “compteurs sont mis à zéro” à partir de la date du 11 janvier 2026. Cette disposition évite ainsi de conférer un caractère rétroactif au nouveau régime issu de la directive.

7° het gewijzigde artikel 23, punt 1 van de wet van 22 februari 1998: de wijziging in de duur van de ambts-termijn van de gouverneur, die wordt vastgelegd op een termijn van zes jaar, is van toepassing op de mandaten die aanvangen na de datum van inwerkingtreding van de ontwerpwet, ongeacht of het gaat om een nieuw of hernieuwd mandaat. Een mandaat dat voor die datum aanving zal ten laatste beëindigd worden aan het einde van de termijn die vastgesteld werd op het ogenblik van de betrokken benoeming.

De minister van Economie,

David Clarinval

De minister van Financiën,

Jan Jambon

De minister van Justitie,

Annelies Verlinden

De minister van Consumentenbescherming,

Rob Beenders

7° l'article 23, point 1 modifié de la loi du 22 février 1998: la modification du terme du mandat du gouverneur, qui est fixé à un délai de six ans, est applicable aux mandats entamés après la date d'entrée en vigueur de la loi en projet, qu'il s'agisse d'un renouvellement ou d'un nouveau mandat. Un mandat entamé avant cette date prendra fin au plus tard à l'expiration du délai fixé au moment de la nomination concernée.

Le ministre de l'Économie,

David Clarinval

Le ministre des Finances,

Jan Jambon

La ministre de la Justice,

Annelies Verlinden

Le ministre de la Protection des consommateurs,

Rob Beenders

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governancerisico's, Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt, Richtlijn (EU) 2024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties, en houdende diverse bepalingen

Hoofdstuk I - Algemene bepalingen

Artikel 1. De bepalingen van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2. § 1. Deze wet strekt tot de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governancerisico's.

§ 2. Deze wet strekt tot de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt.

§ 3. Deze wet strekt tot de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties.

§ 4. Deze wet strekt tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi visant à assurer la transposition de la directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance, la directive (UE) 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen, la directive (UE) 2024/2994 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les directives 2009/65/CE, 2013/36/UE et (UE) 2019/2034 en ce qui concerne le traitement du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l'objet d'une compensation centrale, et portant dispositions diverses

Chapitre I^{er} - Dispositions générales

Article 1^{er}. Les dispositions de la présente loi règlent une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2. § 1^{er}. La présente loi assure une transposition partielle de la directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance.

§ 2. La présente loi assure une transposition partielle de la directive (UE) 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen.

§ 3. La présente loi assure une transposition partielle de la directive (UE) 2024/2994 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les directives 2009/65/CE, 2013/36/UE et (UE) 2019/2034 en ce qui concerne le traitement du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l'objet d'une compensation centrale.

§ 4. La présente loi assure la mise en œuvre du règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.

§ 5. Deze wet strekt tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/2869 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde verordeningen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt.

Hoofdstuk II - Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Art. 3. In Hoofdstuk I van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wordt een artikel 4/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 4/1. Bij het nastreven van haar doelstellingen en het uitvoeren van haar taken is de Bank onafhankelijk en legt zij verantwoording af in overeenstemming met de bepalingen van deze wet, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, met name artikel 130, en van het Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, met name artikel 7.

Onverminderd artikel 14.3 van voornoemd Protocol en onverminderd haar rechten en verplichtingen die voortvloeien uit het feit dat zij deel uitmaakt van internationale of Europese systemen voor financieel toezicht, met name:

a) het Europees Systeem voor financieel toezicht, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit);

b) het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;

c) het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, opgericht bij Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds;

d) het Europese kader dat is ingesteld bij Verordening (EU) 2024/1620 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering,

en onverminderd de instructies van de Staat met betrekking tot:

a) de toepassing van controlemaatregelen op overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland die zijn vastgesteld overeenkomstig de besluitwet van 6 oktober 1944 ter inrichting van de controle op alle mogelijke overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland;

§ 5. La présente loi assure la mise en œuvre du règlement (UE) 2023/2869 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certains règlements en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen.

Chapitre II - Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique

Art. 3. Dans le Chapitre I^{er} de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, il est inséré un article 4/1 rédigé comme suit:

“Art. 4/1. Dans la poursuite de ses objectifs et dans l'exercice de ses missions, la Banque est indépendante et responsable conformément aux dispositions de la présente loi et du Traité sur le Fonctionnement de l'Union européenne, en particulier son article 130 et du Protocole sur les Statuts du Système européen de Banques centrales et de la Banque centrale européenne, en particulier son article 7.

Sans préjudice de l'article 14.3 du Protocole N°4 précité et des droits et obligations qui lui incombent en vertu des systèmes internationaux ou européens de surveillance financière, en particulier:

a) le Système européen de surveillance financière établi par le règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne);

b) le Mécanisme de surveillance unique établi règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit;

c) le Mécanisme de résolution unique établi par le règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 juillet 2014 établissant des règles et une procédure uniformes pour la résolution des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement dans le cadre d'un mécanisme de résolution unique et d'un Fonds de résolution bancaire unique;

d) le cadre européen établi par le règlement (UE) 2024/1620 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 instituant l'Autorité de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme,

et sans préjudice des instructions de l'État inhérentes:

a) à la mise en œuvre de mesures de contrôle de transferts de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger adoptées en application de l'arrêté-loi du 6 octobre 1944 organisant le contrôle de tous transferts quelconques de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger;

b) de uitvoering van de akkoorden van internationale monetair samenwerking die België binden, als bedoeld in artikel 9, eerste lid, met name de betaling van de Belgische quota aan het Internationaal Monetair Fonds;

c) de uitvoering van opdrachten van algemeen belang als bedoeld in artikel 10;

d) de goede uitvoering van de in artikel 11, eerste lid, bedoelde taak,

mogen de Bank, haar organen, de leden van haar organen en haar personeelsleden geen instructies vragen aan of aanvaarden van de Federale Staat of de deelstaten, van de instellingen en organen van de Europese Unie, van enige buitenlandse overheidsinstanties of enige andere openbare organen of instellingen en, meer in het algemeen, van enige andere publieke of particuliere personen of entiteiten, in het bijzonder diegene waarvoor de Bank een toezichtsopdracht uitoefent of mede uitoefent.

De federale regering, de deelstaatregeringen, de publiekrechtelijke instellingen of instanties en de particuliere entiteiten eerbiedigen het in het tweede lid bedoelde beginsel en trachten niet de Bank, de leden van haar organen of haar personeelsleden te beïnvloeden bij de uitvoering van de taken van de Bank.”

Art. 4. In artikel 9*bis* van dezelfde wet, zoals gewijzigd bij het koninklijk besluit van 12 november 2013, worden de woorden “In het kader vastgesteld door artikel 105(2) van het Verdrag tot oprichting van de Europese Unie” vervangen door de woorden “In het kader vastgesteld door artikel 127 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie”.

Art. 5. In artikel 12, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt het tweede lid opgeheven.

Art. 6. Artikel 19 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 juli 2022, wordt aangevuld met de bepalingen onder 8 en 9, luidende:

“8. Behalve voor de vaststelling van reglementen, kan het Directiecomité, in het kader van het intern beheer van de Bank of voor de uitvoering van haar opdrachten, aan één of meer van zijn leden of één of meer personeelsleden van de Bank de bevoegdheid delegeren om, binnen de grenzen die het Comité vastlegt, beslissingen te nemen die de Bank binden.

Het huishoudelijk reglement van de Bank bepaalt de gevallen waarin een delegatie van bevoegdheden kan worden toegestaan en legt de voorwaarden en modaliteiten hiervan vast.

9. De huidige en voormalige leden van de organen van de Bank zijn gebonden door het geheim van de beraadslaging en kunnen, met betrekking tot de uitoefening van de taken van de Bank, de inhoud van de beraadslagingen waaraan zij deelnemen niet openbaar maken en geen afwijkende meningen bekendmaken. Wat betreft de Regentenraad is deze verplichting niet van toepassing op de beslissingen genomen met toepassing van artikel 23.”

b) à une exécution des accords de coopération monétaire internationale liant la Belgique visés à l'article 9, alinéa 1^{er}, notamment le paiement des quotes-parts de la Belgique auprès du Fonds monétaire international;

c) aux missions d'intérêt public visées à l'article 10;

d) au bon exercice de la mission visée à l'article 11, alinéa 1^{er},

la Banque, ses organes, les membres de ses organes et les membres de son personnel ne peuvent solliciter ou accepter des instructions de l'État fédéral ou des entités fédérées, des Institutions et Organes de l'Union européenne, de toutes instances gouvernementales étrangères ou encore de tout autre organe ou organisme public et plus généralement d'aucune autre personne ou entité publique ou privée, en particulier celles à l'égard desquelles la Banque exerce ou participe à une mission de contrôle.

Le gouvernement fédéral, les gouvernements des entités fédérées, les institutions ou organismes de droit public et les entités privées respectent le principe visé à l'alinéa 2 et ne peuvent chercher à influencer la Banque, les membres de ses organes et les membres de son personnel dans l'accomplissement des missions de la Banque.”

Art. 4. À l'article 9*bis* de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 12 novembre 2013, les mots “Dans le cadre fixé par l'article 105(2) du Traité instituant l'Union européenne” sont remplacés par les mots “Dans le cadre fixé par l'article 127 du Traité sur le Fonctionnement de l'Union européenne”.

Art. 5. À l'article 12, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 avril 2014, l'alinéa 2 est abrogé.

Art. 6. L'article 19 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi 5 juillet 2022, est complété par les 8 et 9 rédigés comme suit:

“8. Sauf pour l'adoption de règlements, le Comité de direction peut, dans le cadre de la gestion interne de la Banque ou pour l'accomplissement de ses missions, déléguer à un ou plusieurs de ses membres ou à un ou plusieurs membres du personnel de la Banque le pouvoir de prendre, dans les limites que le Comité fixe, des décisions qui lient la Banque.

Le règlement d'ordre intérieur de la Banque précise les cas dans lesquels une délégation de pouvoirs peut être consentie et en règle les conditions et modalités.

9. Les membres et anciens membres des organes de la Banque sont soumis au secret du délibéré et ne peuvent, concernant l'exercice des missions de la Banque, révéler le contenu des délibérations auxquelles ils participent, ni communiquer des opinions dissidentes. S'agissant du Conseil de régence, cette obligation ne s'applique qu'aux décisions prises en application de l'article 23.”

Art. 7. In artikel 20, punt 5 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 juli 2022, worden de woorden “in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 7:87, § 1 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen”.

Art. 8. In artikel 21 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de woorden “in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen” telkens vervangen door de woorden “in de zin van artikel 7:87, § 1, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen”.

Art. 9. In artikel 22 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de woorden “Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen, voor de toezichtopdrachten bedoeld in artikel 12bis en voor de opdrachten bedoeld in artikel 12 en in Hoofdstuk IV/3” telkens vervangen door de woorden “Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen en voor de taken bedoeld in de artikelen 8 en 12, in Hoofdstuk IV/3 en in de artikelen 12bis en 12ter”.

Art. 10. In artikel 23 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1 wordt de eerste zin vervangen als volgt:

“De gouverneur wordt door de Koning benoemd, na advies van de Regentenraad over de naleving van de criteria in punt 2/1 en na overleg in de Ministerraad, voor een hernieuwbare termijn van zes jaar die eenmaal hernieuwd kan worden in die hoedanigheid. Het benoemingsbesluit motiveert waarom aan de criteria in punt 2/1 is voldaan. Het advies van de Regentenraad wordt meegedeeld aan de Kamer van volksvertegenwoordigers.”;

2° de bepaling onder 2 wordt vervangen als volgt:

“2. De andere leden van het Directiecomité worden benoemd door de Koning op basis van de criteria in punt 2/1, op voordracht van de Regentenraad die motiveert waarom zowel individueel als collectief aan deze criteria is voldaan, voor een termijn van zes jaar die eenmaal hernieuwd kan worden in die hoedanigheid. Ze kunnen slechts door de Koning van hun ambt ontheven worden indien zij niet meer aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt voldoen of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten in de uitoefening van hun ambt, of indien zij zijn veroordeeld voor een ernstig strafbaar feit of een feit dat hun professionele betrouwbaarheid of de reputatie van de instelling ernstig kan schaden. In geval van afzetting worden de redenen openbaar gemaakt, tenzij het betrokken lid daartegen bezwaar maakt.”;

3° er wordt een bepaling onder 2/1 ingevoegd, luidende:

“2/1. De gouverneur en de andere leden van het Directiecomité worden benoemd op basis van adequate, objectieve en transparante bekwaamheids- en deskundigheids-criteria, die er bovendien voor zorgen dat het Directiecomité collectief beschikt over de kennis, vaardigheden en ervaring

Art. 7. À l'article 20, point 5 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi 5 juillet 2022, les mots “au sens de l'article 526ter du Code des sociétés” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 7:87, § 1^{er} du Code des sociétés et des associations”.

Art. 8. Dans l'article 21 de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, les mots “au sens de l'article 526ter du Code des sociétés” sont à chaque fois remplacés par les mots “au sens de l'article 7:87, § 1^{er} du Code des sociétés et des associations”.

Art. 9. Dans l'article 22 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les mots “Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, les missions de contrôle visées à l'article 12bis et les missions visées à l'article 12 et au Chapitre IV/3” sont à chaque fois remplacés par les “Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, les missions visées aux articles 8 et 12 et au Chapitre IV/3 et aux articles 12bis et 12ter”.

Art. 10. À l'article 23 de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1, la première phrase est remplacée par ce qui suit:

“Le gouverneur est nommé par le Roi, sur avis du Conseil de régence quant au respect des critères visés au 2/1, après délibération en Conseil des ministres, pour un terme de six ans renouvelable une seule fois en cette qualité. L'arrêté de nomination justifie du respect des critères visés au 2/1. L'avis du Conseil de régence est communiqué à la Chambre des représentants.”;

2° le 2 est remplacé par ce qui suit:

“2. Les autres membres du Comité de direction sont nommés par le Roi sur la base des critères visés au 2/1, sur proposition du Conseil de régence justifiant que lesdits critères sont rencontrés tant sur le plan individuel que collectif, pour un terme de six ans renouvelable une seule fois en cette qualité. Ils ne peuvent être relevés de leurs fonctions par le Roi que s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave dans l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont été condamnés pour une infraction pénale grave ou de nature à porter gravement atteinte à leur honorabilité professionnelle ou à la réputation de l'institution. En cas de révocation, les motifs sont rendus publics, sauf si le membre concerné s'y oppose.”;

3° il est inséré un point 2/1 rédigé comme suit:

“2/1. Le gouverneur et les autres membres du Comité de direction sont nommés sur la base de critères de compétence et d'expertise adéquates, objectifs et transparents permettant, en outre, d'assurer que le Comité de direction dispose collectivement des connaissances, des compétences et de

die nodig zijn om inzicht te hebben in alle taken van de Bank en deze naar behoren uit te voeren en haar interne beheer. Deze geschiktheidseisen worden bepaald door de Regentenraad en goedgekeurd door de Koning. Ze worden gepubliceerd op de website van de Bank.

Bovendien kan het Directiecomité niet meer dan twee leden omvatten die in de vijf jaar voorafgaand aan hun benoeming uitvoerende functies of mandaten hebben uitgeoefend in instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank betrokken is bij het toezicht overeenkomstig de artikelen 12*bis* en 36/2, in hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen of in entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten die gericht zijn op voornoemde entiteiten.”.

Art. 11. In artikel 26 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid wordt de eerste zin vervangen als volgt: “De gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité mogen geen enkele functie bekleden in een vennootschap, in een vereniging of openbare instelling met een bedrijf van industriële, commerciële of financiële aard, of in een entiteit die de belangen behartigt van ondernemingen met een dergelijk bedrijf.”;

b) het tweede en derde lid worden opgeheven;

2° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. Voor functies en mandaten bij instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank het toezicht mede uitoefent, met inbegrip van hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of in entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten die gericht zijn op voornoemde entiteiten blijven de verbodsbepalingen van paragraaf 1 na hun ambtsneerlegging nog een jaar gelden (“afkoelingsperiode”) voor de gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité, en gelden zij tevens voor overeenkomsten van welke aard ook met deze entiteiten die het verrichten van professionele diensten inhouden.

Evenzo kunnen de gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité gedurende voornoemde afkoelingsperiode in geen enkele hoedanigheid in dienst treden van:

— een entiteit die diensten verleent aan een van de in het eerste lid bedoelde entiteiten, of met een dergelijke entiteit een overeenkomst van welke aard ook sluiten die het verrichten van professionele diensten inhoudt, tenzij kan worden aangetoond dat zij op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij de verlening van die diensten in die periode;

l'expérience nécessaires à la compréhension et au bon exercice de l'ensemble des missions de la Banque et de sa gestion interne. Ces critères d'éligibilité sont définis par le Conseil de régence et font l'objet d'une approbation par le Roi. Ils sont publiés sur le site internet de la Banque.

En outre, le Comité de direction ne peut être composé de plus de deux membres ayant, au cours des cinq dernières années précédant leur nomination, exercé des fonctions ou des mandats exécutifs dans des établissements ou entités relevant de la supervision de la Banque ou à laquelle la Banque participe conformément aux articles 12*bis* et 36/2, leurs entreprises mères directes ou indirectes ou dans des entités exerçant une activité de lobbying et de défense d'intérêts des entités précitées.”.

Art. 11. À l'article 26 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) à l'alinéa 1^{er}, la première phrase est remplacée par ce qui suit: “Le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du Comité de direction ne peuvent exercer aucune fonction dans une société ni dans une association ou un organisme public ayant une activité industrielle, commerciale ou financière ou une entité défendant les intérêts d'entreprises ayant une telle activité.”;

b) les alinéas 2 et 3 sont abrogés;

2° il est inséré un paragraphe 1/1 rédigé comme suit:

“§ 1/1. Pour des fonctions et des mandats dans des établissements ou entités relevant de la surveillance ou de la supervision de la Banque ou à laquelle la Banque participe, y compris leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées, ou dans des entités exerçant une activité de lobbying et de défense d'intérêts des entités précitées, les interdictions prévues au paragraphe 1^{er} subsistent pendant un an après leur sortie de charge (“délai de viduité”) pour le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du comité de direction et couvrent également tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels avec ces entités.

De même, pendant le délai de viduité précité, le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du Comité de direction ne peuvent être recrutés, en quelque qualité que ce soit:

— par une entité fournissant des services à l'une des entités visées à l'alinéa 1^{er} ou accepter de leur part tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels, sauf à démontrer qu'ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la fourniture desdits services pendant cette période;

— een entiteit die de voorbije drie jaar goederen of diensten heeft geleverd aan de Bank voor een bedrag dat hoger ligt dan het bedrag als bedoeld in artikel 11, eerste lid, 1°, van het koninklijk besluit van 18 april 2017 plaatsing overheidsopdrachten in de klassieke sectoren.

Behalve wanneer hun ambtsneerlegging het gevolg is van afzetting, en zolang zij geen andere voltijdse functie uitoefenen, hebben de uittreedende leden recht op een passende vergoeding gedurende de afkoelingsperiode, die maandelijks wordt uitbetaald en waarvan de voorwaarden, die openbaar worden gemaakt, worden vastgesteld door de Regentenraad, mits de toegekende vergoeding niet wordt uitbetaald na de leeftijd van 67 jaar en niet meer bedraagt dan één jaar van de totale jaarlijkse bezoldiging.

Elke brutobezoldiging die in verband met een regelmatige of incidentele beroepswerkzaamheid overeenkomstig dit artikel wordt ontvangen, wordt afgetrokken van het brutobedrag van de in het derde lid bedoelde bezoldiging. De betrokken personen dienen de Bank op eigen initiatief in kennis te stellen van alle overeenkomstig dit artikel verrichte werkzaamheden en de daaraan verbonden bezoldiging.”;

3° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. De Regentenraad stelt, op voorstel van het Directiecomité, de deontologische code vast die de leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de Bank dienen na te leven, alsook de controlemaatregelen met betrekking tot de naleving van deze code. De regels van deze code staan in verhouding tot de respectieve rol en verantwoordelijkheden van de leden van het Directiecomité en de personeelsleden en bevatten met name de nodige bepalingen om de belangenconflicten waaraan zij blootgesteld zijn of kunnen worden, te voorkomen en adequaat te beheren. De personen belast met het toezicht op de naleving van deze code waken erover dat de informatie waartoe zij in het kader van die functie toegang hebben, vertrouwelijk blijft.

De leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de Bank zijn, ook na hun ambtsneerlegging, verplicht te antwoorden op vragen die door de Bank worden gesteld ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens dit artikel vastgestelde vereisten.”;

4° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 4 en 5, luidende:

“§ 4. De personeelsleden die betrokken zijn bij het toezicht op de in punt 1° hieronder bedoelde entiteiten, mogen gedurende een periode van zes maanden (“afkoelingsperiode”) na de beëindiging van hun functie, in geen enkele hoedanigheid aangeworven worden door de volgende entiteiten, of met hen een overeenkomst van welke aard ook sluiten die het verrichten van professionele diensten inhoudt:

1° een van de instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank mede het toezicht uitoefent, en waarmee deze personeelsleden de voorbije twaalf maanden rechtstreeks gelieerd waren, met inbegrip van hun

— par une entité fournissant des biens ou des services à la Banque au cours des trois années précédentes pour un montant excédant celui visé à l'article 11, alinéa 1^{er}, 1° de l'arrêté royal du 18 avril 2017 relatif à la passation des marchés publics dans les secteurs classiques;

Sauf pour les cas où la fin des fonctions résulte d'une révocation, à défaut d'exercice d'une autre fonction de plein exercice, les membres sortants ont droit à une compensation appropriée pour la période viduité, versée sur une base mensuelle, dont les conditions, rendues publiques, sont fixées par le Conseil de régence sans que la compensation accordée ne soit versée au-delà de l'âge de 67 ans et qui ne peut excéder une année de rémunération totale annuelle.

Toute rémunération brute perçue dans le cadre d'une activité professionnelle, régulière ou ponctuelle, en conformité avec le présent article, est déduite du montant brut de la compensation visée à l'alinéa 3. Les personnes concernées sont tenues d'informer d'initiative la Banque de toutes activités exercées en conformité avec le présent article et de la rémunération y afférente.”;

3° le paragraphe 3 est remplacé par la disposition suivante:

“§ 3. Le Conseil de régence arrête, sur proposition du Comité de direction, le code de déontologie auquel les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la Banque doivent se conformer, ainsi que les mesures de contrôle portant sur le respect de ce code. Les règles de ce code sont proportionnées au rôle et aux responsabilités respectifs des membres du Comité de direction et des membres du personnel et prévoient notamment les dispositions nécessaires pour prévenir et gérer adéquatement les conflits d'intérêts auxquels ils sont ou sont susceptibles d'être exposés. Les personnes chargées du contrôle du respect de ce code veillent au respect de la confidentialité des informations auxquelles elles ont accès dans le cadre de cette fonction.

Les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la Banque, même après leur sortie de fonction, sont tenus de faire suite aux questions posées par la Banque aux fins du contrôle du respect des exigences prévues par ou en vertu du présent article.”;

4° l'article est complété par les paragraphes 4 et 5 rédigés comme suit:

“§ 4. Les membres du personnel affectés à la supervision ou surveillance d'entités visés au 1° ne peuvent, pendant une période de six mois (“délai de viduité”) après leur sortie de fonction, être recrutés, en quelque qualité que ce soit, par les entités suivantes ou conclure avec celles-ci tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels:

1° un des établissements ou entités relevant de la supervision ou surveillance de la Banque ou à laquelle la Banque participe et à propos desquels les membres du personnel ont été directement associés durant les douze derniers mois, y

rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of de instellingen of entiteiten die hun rechtstreekse concurrenten zijn;

2° een entiteit die diensten verleent aan een van de in punt 1° bedoelde instellingen of entiteiten, tenzij kan worden aangetoond dat zij op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks deelnemen aan de verlening van die diensten gedurende de afkoelingsperiode;

3° entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten, in het bijzonder die gericht zijn op de Bank of de Europese Centrale Bank, met betrekking tot aangelegenheden waarbij het personeelslid in de uitoefening van zijn functie ingreep of betrokken was.

Wanneer het personeelslid ontslag neemt of ontslag krijgt of in geval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst in onderling akkoord, en het personeelslid vóór het verstrijken van de in het eerste lid bedoelde afkoelingsperiode bewijs voorlegt van een vast aanbod voor een betrekking of een mandaat binnen een instelling of entiteit als bedoeld in het eerste lid, heeft het uittrekkende personeelslid recht op een passende vergoeding, die maandelijks wordt uitbetaald en waarvan de voorwaarden, die openbaar worden gemaakt, worden vastgesteld door de Regentenraad, met dien verstande dat de toegekende vergoeding niet meer dan zes maandbezoldigingen en niet minder dan drie maandbezoldigingen kan bedragen.

Voor de toepassing van deze paragraaf worden personeelsleden die zijn belast met de in de artikelen 8, 12, 12*bis* en 12*ter*, bedoelde taken en die vertrouwelijke informatie hebben behandeld over een of meer van de in het eerste lid, 1°, bedoelde instellingen of entiteiten beschouwd als personeelsleden als bedoeld in dat eerste lid, 1°, met betrekking tot die instellingen of entiteiten.

§ 5. In aanvulling op de in paragraaf 3 bedoelde regels, kunnen de leden van het Directiecomité, de leden van het Afwikkelingscollege die vallen onder artikel 21*ter*, § 2, 7°, 8°, 9° en 10°, en de personeelsleden niet handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de Bank of instellingen die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank betrokken is bij het toezicht, hun rechtstreekse of onrechtstreeks moederondernemingen, dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of in instrumenten die daaraan refereren, en mogen zij voor eigen rekening of voor rekening van derden geen transacties verrichten in dergelijke instrumenten, met uitzondering van:

1° instrumenten die door derden worden beheerd, mits het voor de eigenaars van die instrumenten verboden is deel te nemen aan het beheer van de portefeuille;

2° beleggingen in instellingen voor collectieve belegging,

indien de derden en de instellingen voor collectieve belegging niet hoofdzakelijk beleggen in instrumenten die zijn uitgegeven door de in dit lid bedoelde entiteiten of in instrumenten die daaraan refereren.

compris leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou les établissements ou entités qui leur sont directement concurrents;

2° une entité fournissant des services à l'un des établissements ou entités visés au 1°, sauf à démontrer qu'ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la fourniture desdits services pendant le délai de viduité;

3° entités menant des activités de lobbying et de défense d'intérêts notamment à l'égard de la Banque ou de la Banque centrale européenne sur des questions à propos desquelles le membre du personnel intervenait ou était associé dans l'exercice de ses fonctions.

Dans les cas de démission, de licenciement ou de rupture du contrat de travail de commun accord, où le membre du personnel produit une attestation d'offre ferme d'emploi ou d'exercice d'un mandat au sein d'un établissement ou entité visé à l'alinéa 1^{er} avant la fin du délai de viduité visé à l'alinéa 1^{er}, le membre du personnel sortant a droit à une compensation appropriée, versée sur une base mensuelle, dont les conditions, rendues publiques, sont fixées par le Conseil de régence sans que la compensation accordée ne puisse excéder six mois de rémunération et être inférieure à trois mois de rémunération.

Pour les besoins du présent paragraphe, les membres du personnel affectés aux missions visées aux articles 8, 12, 12*bis* et 12*ter* qui ont traité des informations confidentielles relatives à un ou plusieurs établissements ou entités visés à l'alinéa 1^{er}, 1° sont considérés comme des membres du personnel visés audit alinéa 1^{er}, 1° vis-à-vis de ces établissements ou entités.

§ 5. Outre les règles visées au paragraphe 3, les membres du Comité de direction, les membres du Collège de résolution visés à l'article 21*ter*, § 2, 7°, 8°, 9° et 10° et les membres du personnel ne peuvent négocier des instruments financiers émis par la Banque ou par des établissements relevant de la surveillance ou supervision de la Banque ou au contrôle desquels la Banque participe, leur entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou des instruments y faisant référence, ou effectuer pour leur propre compte ou pour le compte d'autrui des transactions sur de tels instruments, à l'exception:

1° des instruments gérés par des tiers, à condition que les propriétaires de ces instruments ne puissent intervenir dans la gestion du portefeuille;

2° des investissements dans des organismes de placement collectif,

si les tiers et les organismes de placement collectif n'investissent pas principalement dans des instruments émis par les entités visées au présent alinéa ou y faisant référence.

Onverminderd de verplichtingen van de wet van 2 mei 1995 betreffende de verplichting om een lijst van mandaten, ambten en beroepen, alsmede een vermogensaangifte in te dienen, moeten de leden van het Directiecomité, de in artikel 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° en 10° bedoelde leden van het Afwikkelingscollege, en de personeelsleden vóór hun benoeming of aanstelling en vervolgens jaarlijks een belangenverklaring indienen. Deze verklaring bevat informatie over de deelnemingen die zij op het moment van indiensttreding of op enig later tijdstip, in omstandigheden buiten hun macht, in hun bezit hebben in de vorm van aandelen, effecten, obligaties, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beleggingsfondsen, gemengde fondsen, hedgefondsen en beursgenoteerde indexfondsen, en die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken.

Wanneer een lid van het Directiecomité, een in artikel 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° of 10° bedoeld lid van het Afwikkelingscollege, of een personeelslid bij zijn indiensttreding of op enig later tijdstip in het bezit is van financiële instrumenten die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken, is de Bank bevoegd om per geval te eisen dat deze instrumenten binnen een redelijke termijn worden overgedragen.

De in het eerste lid bedoelde financiële instrumenten die bij indiensttreding of op enig later tijdstip worden gehouden, kunnen in afwijking van het eerste lid worden overgedragen met toestemming van de Bank.

De leden van de Regentenraad kunnen niet handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de Bank of in instrumenten die daaraan refereren. Ze moeten aangifte doen van dergelijke instrumenten die in hun bezit zijn bij hun indiensttreding of op enig later tijdstip in omstandigheden buiten hun macht. Deze instrumenten kunnen alleen worden overgedragen met toestemming van de Bank.

De in paragraaf 3 bedoelde deontologische code legt de modaliteiten vast voor de toepassing van de bepalingen van deze paragraaf.”

Art. 12. In artikel 33 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 2 augustus 2002, wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“De artikelen III.82, § 2, III.83, III.84, III.86 en III.89 van het Wetboek van economisch recht zijn van toepassing op de Bank, met uitzondering van artikel III.84, derde lid, en de besluiten genomen ter uitvoering van de artikelen III.84, zevende lid, en III.89, tweede lid, van dat Wetboek.”

Art. 13. In artikel 35 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt tussen het tweede en het derde lid een lid ingevoegd, luidende:

Sans préjudice des obligations prévues par la loi du 2 mai 1995 relative à l'obligation de déposer une liste de mandats, fonctions et professions et une déclaration de patrimoine, les membres du Comité de direction, les membres du Collège de résolution visés à l'article 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° et 10° et les membres du personnel sont tenus de présenter une déclaration d'intérêt avant leur nomination ou engagement, puis sur une base annuelle. Cette déclaration comprend les informations sur les participations qu'ils détiennent au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite dans des circonstances indépendantes de leur volonté, sous forme d'actions, de titres de propriété, d'obligations, de fonds communs de placement, de fonds d'investissement, de fonds mixtes, de fonds spéculatifs et de fonds indiciaires cotés, susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts.

Lorsqu'un membre du Comité de direction, un membre du Collège de résolution visé à l'article 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° ou 10° ou un membre du personnel, au moment de son entrée en fonction ou à tout moment par la suite, détient des instruments financiers susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts, la Banque a le pouvoir d'exiger, au cas par cas, que ces instruments soient cédés dans un délai raisonnable.

En ce qui concerne les instruments financiers visés à l'alinéa 1^{er} détenus au moment de l'entrée en fonction ou à tout moment par la suite, par exception à l'alinéa 1^{er}, ils peuvent faire l'objet d'une cession moyennant l'autorisation de la Banque.

Les membres du Conseil de régence ne peuvent négocier des instruments financiers émis par la Banque ou des instruments y faisant référence. Ils sont tenus de déclarer les participations qu'ils détiennent sur de tels instruments au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite dans des circonstances indépendantes de leur volonté. Ces instruments ne peuvent faire l'objet d'une cession que moyennant l'autorisation de la Banque.

Le code de déontologie visé au paragraphe 3 fixe les modalités d'application des dispositions du présent paragraphe.”

Art. 12. Dans l'article 33 de la même loi, rétabli par la loi du 2 août 2002, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Les articles III.82, § 2, III.83, III.84, III.86 et III.89 du Code de droit économique sont applicables à la Banque à l'exception de l'article III.84, alinéa 3 et des arrêtés pris en exécution des articles III.84, alinéa 7 et III.89, alinéa 2 dudit Code.”

Art. 13. À l'article 35 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Naast getuigenissen die worden afgelegd voor een vonnisgerecht, kunnen getuigenissen in strafzaken als bedoeld in het eerste lid worden afgelegd op vordering van een onderzoeksrechter, de procureur des Konings of de federale procureur.”;

2° paragraaf 3 wordt aangevuld met de volgende zin:

“In dit verband moet de Bank alle beperkingen of grenzen in acht nemen die haar door de buitenlandse autoriteit worden opgelegd met betrekking tot de mogelijkheid om de aldus ontvangen informatie te gebruiken en/of door te geven.”.

Art. 14. In artikel 36/6, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden tussen het tweede en het derde lid twee leden ingevoegd, luidende:

“De in 3° bedoelde gegevens omvatten in voorkomend geval het aantal en de aard van de toezichtsmaatregelen die zijn genomen overeenkomstig de artikelen 138 en 202, § 2, eerste lid, 1°, van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, alsook van de administratieve sancties die zijn opgelegd overeenkomstig artikel 238 van dezelfde wet.

De in het derde lid bedoelde gegevens zijn voldoende volledig en nauwkeurig om een zinvolle vergelijking door de bevoegde autoriteiten van de verschillende lidstaten mogelijk te maken.”.

Art. 15. In artikel 36/14 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 1°, wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“Indien zich een noodsituatie voordoet, met inbegrip van een situatie als omschreven in artikel 18 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 of een situatie van ongunstige ontwikkelingen op de markten, die de liquiditeit van de markt en de stabiliteit van het financiële stelsel kan ondermijnen in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep met kredietinstellingen of beleggingsondernemingen vergunning is verleend of significante bijkantoren in de zin van artikel 3, 65° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen zijn gevestigd, kan de Bank gegevens meedelen aan centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken, met name het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en effectenafwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan het Europees Comité voor Systeemrisico's (ESRB) als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van zijn wettelijke taken.”;

2° in paragraaf 1, 5° worden de woorden “of een beschermingsregeling op het gebied van motorrijtuigenverzekering”

“Oltre les cas de témoignage effectué devant les juridictions de jugement, le témoignage en justice en matière pénale visé à l'alinéa 1^{er} peut être réalisé sur la base d'une réquisition émanant d'un juge d'instruction, du procureur du Roi ou du procureur fédéral.”;

2° le paragraphe 3 est complété par la phrase suivante:

“À cet égard, la Banque doit respecter les restrictions ou limites éventuelles qui lui seraient précisées par l'autorité étrangère quant à la possibilité d'utiliser et/ou de communiquer les informations ainsi reçues.”.

Art. 14. Dans l'article 36/6, § 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 2 et 3:

“Les données visées au 3° comprennent, le cas échéant, le nombre et la nature des mesures de surveillance prises conformément aux articles 138 et 202, § 2, alinéa 1, 1° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse ainsi que des sanctions administratives imposées conformément à l'article 238 de la même loi.

Les informations visées à l'alinéa 3 sont suffisamment complètes et précises pour permettre une comparaison utile par les autorités compétentes des différents États membres.”.

Art. 15. À l'article 36/14 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi [MiCA], les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, 1°, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsque survient une situation d'urgence, notamment une situation décrite à l'article 18 du règlement (UE) n° 1093/2010 ou une situation d'évolution défavorable des marchés, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 3, 65° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, la Banque peut transmettre des informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier et au Comité européen du risque systémique (CERS) lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de ses missions légales.”;

2° au paragraphe 1^{er}, 5°, les mots “ou un système de protection en matière d'assurance de véhicules automoteurs”

ingevoegd tussen de woorden “of levensverzekeringen” en de woorden “beheren en”;

3° in paragraaf 1 wordt een bepaling onder 8°/1 ingevoegd, luidende:

“8°/1 binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de autoriteiten of organen van lidstaten of derde landen die verantwoordelijk zijn voor vereffening of faillissement of soortgelijke procedures dan wel die belast zijn met het toezicht op de organen die betrokken zijn bij vereffening, faillissement of soortgelijke procedures;”;

4° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 11° aangevuld met de woorden “, van andere financiële instellingen naar Belgisch recht of van gelijkaardige instellingen naar buitenlands recht”;

5° paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 29° en 30°, luidende:

“29° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de autoriteiten die belast zijn met het toezicht op personen die actief zijn op markten voor emissierechten of op markten voor landbouwgrondstoffenderivaten, teneinde zich een totaalbeeld van de financiële markten en spotmarkten te kunnen vormen;

30° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de Belgische belastingautoriteiten.”;

6° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de volgende zin:

“Wanneer zij krachtens paragraaf 1 vertrouwelijke informatie meedeelt, kan de Bank in elk geval bepalen hoe deze informatie moet worden behandeld en aangeven dat die informatie alleen mag worden doorgegeven met haar uitdrukkelijke toestemming of voor de doeleinden waarmee zij heeft ingestemd.”;

7° in paragraaf 2 worden in de bepaling onder 3°, a), de woorden “en 11°” vervangen door de woorden “, 11° en 30°”.

Art. 16. Artikel 36/16, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Evenzo werkt de Bank voor de toepassing van Richtlijn 2019/2034, in het kader van haar in artikel 36/2, § 1, bedoelde bevoegdheden, met vertrouwen en het volste wederzijdse respect samen met de bevoegde autoriteiten, als partijen bij het Europees Systeem voor financieel toezicht, met name door te zorgen voor een uitwisseling van gepaste, betrouwbare en uitputtende informatie tussen hen en de andere partijen bij het Europees Systeem voor financieel toezicht.”.

Art. 17. In dezelfde wet wordt een Hoofdstuk IV/5 ingevoegd, luidende “Verwerking en bescherming van persoonsgegevens”.

sont insérés entre les mots “ou des assurances sur la vie” et les mots “et à l’organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution”;

3° au paragraphe 1^{er}, il est inséré un 8°/1, rédigé comme suit:

“8°/1 dans les limites du droit de l’Union européenne, aux autorités ou organismes d’États membres ou de pays tiers chargés des procédures de liquidation ou de faillite ou des procédures similaires ou de la surveillance des organismes intervenant dans les procédures de liquidation ou de faillite ou des procédures similaires;”;

4° au paragraphe 1^{er}, le 11° est complété par les mots “d’autres établissements financiers relevant du droit belge ou d’établissements similaires relevant d’un droit étranger”;

5° le paragraphe 1^{er} est complété par des 29° et 30°, rédigés comme suit:

“29° dans les limites du droit de l’Union européenne, aux autorités investies de la surveillance des personnes exerçant des activités sur les marchés des quotas d’émission ou sur les marchés dérivés de matières premières agricoles, aux fins d’obtenir une vue globale des marchés financiers et au comptant;

30° dans les limites du droit de l’Union européenne, aux autorités fiscales belges.”;

6° dans le paragraphe 2, le 1° est complété par la phrase suivante:

“Dans tous les cas, lorsqu’elle communique des informations confidentielles en application du paragraphe 1^{er}, la Banque peut déterminer les modalités de traitement de ces informations et préciser que ces informations ne peuvent être divulguées sans son consentement exprès ou seulement aux fins pour lesquelles elle a donné son accord.”;

7° au paragraphe 2, 3°, a) les mots “et 11°” sont remplacés par les mots “, 11° et 30°”.

Art. 16. L’article 36/16, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“De même, aux fins de la directive 2019/2034, la Banque coopère, dans le cadre de ses compétences visées à l’article 36/2, § 1^{er}, avec les autorités compétentes, en qualité de parties au Système européen de surveillance financière, dans un esprit de confiance et de respect mutuel total, notamment en veillant à ce que des informations appropriées, fiables et exhaustives soient échangées entre elle et les autres parties au Système européen de surveillance financière.”.

Art. 17. Dans la même loi, il est inséré un Chapitre IV/5 intitulé “Traitement et protection des données à caractère personnel”.

Art. 18. In Hoofdstuk IV/5, ingevoegd bij artikel [17], wordt een Afdeling 1 ingevoegd, luidende “Verwerking van persoonsgegevens in het kader van het financieel toezicht en afwikkeling”.

Art. 19. In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel [18], wordt een artikel 36/51 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/51. De Bank verwerkt persoonsgegevens als verwerkingsverantwoordelijke die opdrachten van openbare dienst uitvoert, in voorkomend geval in haar hoedanigheid van administratieve autoriteit:

1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in de artikelen 12*bis* en 36/2 van deze wet of van enige andere opdracht op het vlak van toezicht op financiële instellingen die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht;

2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit, bedoeld in artikel 12*ter* van deze wet, of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht;

3° in het kader van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen, bedoeld in artikel 8 van deze wet;

4° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3*bis* van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht.

5° in het kader van de opdrachten van de Bank in verband met het voorkomen en het beheer van crisissen en risico's in de financiële sector, bedoeld in Hoofdstuk IV/4 van deze wet.

In het licht van deze opdrachten verwerkt de Bank persoonsgegevens in het bijzonder:

- om natuurlijke personen te kunnen contacteren;
- om de professionele deskundigheid en betrouwbaarheid van een natuurlijke persoon te kunnen beoordelen;
- voor het instellen van onderzoeken naar praktijken die aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een administratieve geldboete;
- voor de toepassing van of controle op de bijzondere bepalingen van nationaal of Europees recht die de opdrachten van de Bank regelen en die een verwerking van persoonsgegevens impliceren.

Behalve wanneer de categorieën van natuurlijke personen van wie de Bank de persoonsgegevens dient te verwerken logischerwijze uit de voormelde opdrachten volgen, zijn deze

Art. 18. Dans le Chapitre IV/5, inséré par l'article [17], il est inséré une Section 1^{re} intitulé “Traitement des données à caractère personnel dans la cadre de la supervision financière et résolution”.

Art. 19. Dans la Section 1^{re}, insérée par l'article [18], il est inséré un article 36/51 rédigé comme suit:

“Art. 36/51. La Banque traite des données à caractère personnel en qualité de responsable du traitement exerçant des missions de service public, le cas échéant en qualité d'autorité administrative:

1° en vue de l'exercice de ses missions visées aux articles 12*bis* et 36/2 de la présente loi ou de toute autre mission de contrôle des établissements financiers dévolue à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen;

2° dans le cadre de l'exercice de sa mission d'autorité de résolution, visée à l'article 12*ter* de la présente loi, ou de tout autre pouvoir de résolution dévolu à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen;

3° dans le cadre de sa mission de veiller au bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de s'assurer de leur efficacité et de leur solidité, visée à l'article 8 de la présente loi;

4° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives et d'astreintes que la Banque mène en vertu des Sections 2, 3 et 3*bis* du Chapitre IV/1 de la présente loi ou en vertu de toute autre disposition particulière du droit national ou européen.

5° dans le cadre des missions de la Banque concernant la prévention et la gestion de crises et de risques dans le secteur financier, visées au Chapitre IV/4 de la présente loi.

Dans le cadre de ces missions, la Banque traite des données à caractère personnel notamment aux fins suivantes:

- pour pouvoir contacter des personnes physiques;
- pour pouvoir évaluer l'honorabilité et l'expertise professionnelles d'une personne physique;
- pour instruire des pratiques susceptibles de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative;
- pour l'application ou le contrôle de dispositions particulières de droit national ou européen régissant les missions de la Banque et impliquant le traitement de données à caractère personnel.

Sauf lorsque les catégories de personnes physiques dont la Banque est amenée à traiter les données à caractère personnel découlent logiquement de l'exercice desdites missions, ces

categorieën nader bepaald in de bijzondere bepalingen van nationaal of Europees recht die de opdrachten van de Bank regelen.

De Bank verwerkt de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn opdat zij haar opdrachten naar behoren kan uitoefenen. Deze persoonsgegevens kunnen in het bijzonder betrekking hebben op:

- identiteitsgegevens;
- contactgegevens;
- gegevens over beroepsactiviteiten, ervaring, opleiding en professionele tijdsbesteding;
- financiële gegevens;
- gegevens met betrekking tot belangenconflicten;
- gegevens over strafrechtelijke feiten en veroordelingen.

Behoudens wanneer de mededeling van bepaalde persoonsgegevens uitdrukkelijk wordt voorzien of toegestaan op grond van een bepaling van nationaal of Europees recht, zijn de persoonsgegevens die de Bank verwerkt voor de uitoefening van haar opdrachten enkel toegankelijk voor de personeelsleden die belast zijn met de uitvoering van de opdrachten die aan de Bank zijn toegekend, het Directiecomité van de Bank en, desgevallend, de auditeur en de Sanctiecommissie.

Onverminderd de toepassing van bijzondere regelgeving, bewaart de Bank de persoonsgegevens die zij verwerkt voor de uitoefening van haar opdrachten niet langer dan nodig is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt.”

Art. 20. In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel [18], wordt een artikel 36/52 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/52. § 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoeld in de artikelen 14, lid 5, punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van

catégories sont précisées dans les dispositions particulières du droit national ou européen régissant les missions de la Banque.

La Banque traite les données à caractère personnel nécessaires au bon exercice de ses missions. Ces données à caractère personnel peuvent notamment porter sur:

- des données d'identité;
- des coordonnées de contact;
- des données relatives aux activités professionnelles, à l'expérience, à la formation et à l'emploi du temps professionnel;
- des données financières;
- des données relatives aux conflits d'intérêts;
- des données relatives aux infractions et condamnations pénales.

Hormis lorsque la divulgation de certaines données à caractère personnel est expressément prévue ou autorisée par une disposition du droit national ou européen, les données à caractère personnel que la Banque traite dans l'exercice de ses missions ne sont accessibles qu'aux membres du personnel chargés de l'exécution des missions dévolues à la Banque, au Comité de direction de la Banque et, le cas échéant, à l'auditeur et la Commission des sanctions.

Sans préjudice de l'application d'une réglementation particulière, la Banque ne conserve pas les données à caractère personnel qu'elle traite dans l'exercice de ses missions plus longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées.”

Art. 20. Dans la Section 1^{re}, insérée par l'article [18], il est inséré un article 36/52 rédigé comme suit:

“Art. 36/52. § 1^{er}. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, en vue de garantir les objectifs de l'article 23, paragraphe 1^{er}, points d), e) et h), du règlement précité, l'exercice des droits visés aux articles 12 (transparence des informations et des communications et modalités de l'exercice des droits de la personne concernée), 13 (informations à fournir lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée), 15 (droit d'accès), 16 (droit de rectification), 19 (obligation de notification en ce qui concerne la rectification ou l'effacement de données à caractère personnel ou la limitation du traitement), 21 (droit d'opposition) et 34 (communication à la personne concernée d'une violation de données à caractère

deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank uitvoert:

1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in de artikelen 12*bis* en 36/2 van deze wet of van enige andere opdracht op het vlak van toezicht op financiële instellingen die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit, bedoeld in artikel 12*ter* van deze wet, of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

3° in het kader van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen, zoals bedoeld in artikel 8 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;

4° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3*bis* van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht, voor zover de desbetreffende persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle;

5° in het kader van de opdrachten van de Bank in verband met het voorkomen en het beheer van crisissen en risico's in de financiële sector, bedoeld in Hoofdstuk IV/4 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen.

De in het eerste lid, 1°, 2° en 3° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem of haar betreffend administratief dossier dat wordt bijgehouden door de Bank en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.

§ 2. Artikel 5 van voornoemde Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.”

Art. 21. In Afdeling 1, ingevoegd bij artikel [18], wordt een artikel 36/53 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/53. § 1. Voor de toepassing van de Afdelingen 2, 3 en 3*bis* van Hoofdstuk IV/1 is de Bank gemachtigd toegang te hebben tot de gegevens vermeld in artikel 3, eerste lid, 1° tot 3°, 5° en 6° van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen.

personnel) de ce règlement est limité entièrement s'agissant des traitements de données à caractère personnel qui sont effectués par la Banque:

1° en vue de l'exercice de ses missions énumérées aux articles 12*bis* et 36/2 de la présente loi ou de toute autre mission de contrôle des établissements financiers dévolue à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

2° dans le cadre de l'exercice de sa mission d'autorité de résolution, visée à l'article 12*ter* de la présente loi, ou de tout autre pouvoir de résolution dévolu à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

3° dans le cadre de la mission dévolue à la Banque par l'article 8 de la présente loi de veiller au bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de s'assurer de leur efficacité et de leur solidité, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;

4° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives et d'astreintes que la Banque mène en vertu des Sections 2, 3 et 3*bis* du Chapitre IV/1 de la présente loi ou en vertu de toute autre disposition particulière du droit national ou européen, pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle;

5° dans le cadre des missions de la Banque concernant la prévention et la gestion de crises et de risques dans le secteur financier, visées au Chapitre IV/4 de la présente loi, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée.

Les dérogations visées à l'alinéa 1^{er}, 1°, 2° et 3° valent tant que la personne concernée n'a pas, le cas échéant, obtenu légalement l'accès au dossier administratif la concernant tenu par la Banque et qui contient les données à caractère personnel en cause.

§ 2. L'article 5 du règlement 2016/679 précité ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel visés au paragraphe 1^{er}, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce règlement.”

Art. 21. Dans la Section 1^{re}, insérée par l'article [18], il est inséré un article 36/53 rédigé comme suit:

“Art. 36/53. § 1^{er}. Pour l'application des Sections 2, 3 et 3*bis* du Chapitre IV/1 de la présente loi, la Banque est autorisée à accéder aux données mentionnées à l'article 3, alinéa 1^{er}, 1° à 3°, 5 et 6°, de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques.

§ 2. Voor de doeleinden van paragraaf 1, alsook wanneer de Bank voor de uitoefening van de toezichtopdrachten die haar op grond van deze wet of op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht werden toegekend, dient over te gaan tot de beoordeling van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van een natuurlijke persoon, is de Bank gemachtigd het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken met het oog op de eenduidige identificatie van de betrokkenen.

Indien de Bank in het kader van de in dit artikel omschreven taken informatie dient uit te wisselen met of op te vragen bij een andere instelling of autoriteit is de Bank gemachtigd de betrokkene hierbij te identificeren aan de hand van het Rijksregisternummer voor zover de betrokken instelling of instantie eveneens gerechtigd is om het Rijksregisternummer hiervoor te verwerken.

§ 3. Behoudens wanneer de mededeling van bepaalde persoonsgegevens uitdrukkelijk wordt voorzien of toegestaan op grond van een bepaling van nationaal of Europees recht, zijn de persoonsgegevens die de Bank overeenkomstig dit artikel verwerkt enkel toegankelijk voor de personeelsleden die belast zijn met de uitvoering van de opdrachten die aan de Bank zijn toegekend, het Directiecomité van de Bank alsook, voor de doeleinden van paragraaf 1, de auditeur en de Sanctiecommissie.

§ 4. Onverminderd de toepassing van bijzondere regelgeving, bewaart de Bank de persoonsgegevens die zij overeenkomstig dit artikel verwerkt niet langer dan nodig is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt.”

Art. 22. In Hoofdstuk IV/5, ingevoegd bij artikel [17], wordt een Afdeling 2 ingevoegd, luidende “Verwerking van persoonsgegevens in uitvoering van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen”.

Art. 23. In Afdeling 2, ingevoegd bij artikel [22], wordt een artikel 36/54 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/54. Wanneer de Bank als administratieve overheid optreedt, is zij gerechtigd om persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten te verwerken indien dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten die zij op grond van de wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie en de veiligheidsmachtigingen, veiligheidsattesten en veiligheidsadviezen heeft. De artikelen 12 tot en met 22 en artikel 34 van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, zijn niet van toepassing op deze en andere verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank in deze hoedanigheid uitvoert indien die verwerkingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening van deze opdrachten. Artikel 5 van deze verordening is evenmin van toepassing op deze verwerkingen van

§ 2. Aux fins du paragraphe 1^{er}, de même que lorsque la Banque doit procéder à l'évaluation de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate d'une personne physique dans l'exercice des missions de contrôle qui lui sont dévolues par la présente loi ou par toute autre disposition du droit national ou européen, la Banque est autorisée à utiliser le numéro d'identification au Registre national des personnes physiques en vue de l'identification sans équivoque des personnes concernées.

Si la Banque doit échanger des informations avec une autre institution ou avec un autre organe, ou doit demander des informations à une autre institution ou autorité, dans le cadre des missions visées au présent article, la Banque est autorisée à identifier la personne concernée au moyen du numéro de Registre national, pour autant que l'institution ou l'organe concerné soit également autorisé à traiter le numéro de Registre national à cette fin.

§ 3. Hormis lorsque la divulgation de certaines données à caractère personnel est expressément prévue ou autorisée par une disposition du droit national ou européen, les données à caractère personnel que la Banque traite en vertu du présent article ne sont accessibles qu'aux membres du personnel chargés de l'exécution des missions dévolues à la Banque, au Comité de direction de la Banque ainsi que, aux fins du paragraphe 1^{er}, à l'auditeur et la Commission des sanctions.

§ 4. Sans préjudice de l'application d'une réglementation particulière, la Banque ne conserve pas les données à caractère personnel qu'elle traite en vertu du présent article plus longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées.”

Art. 22. Dans le Chapitre IV/5, inséré par l'article [17], il est inséré une Section 2 intitulé “Traitement des données à caractère personnel en vertu de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité”.

Art. 23. Dans la Section 2, insérée par l'article [22], il est inséré un article 36/54 rédigé comme suit:

“Art. 36/54. Lorsque la Banque revêt la qualité d'autorité administrative, elle est habilitée à traiter des données à caractère personnel concernant des condamnations pénales et des faits punissables si l'exercice des missions qui lui sont conférées en vertu de la loi du 11 décembre 1998 relative à la classification et aux habilitations, attestations et avis de sécurité le nécessite. Les articles 12 à 22 et l'article 34 du règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, ne s'appliquent pas à ces traitements ni à d'autres traitements de données à caractère personnel que la Banque effectue dans cette qualité si ces traitements sont nécessaires à l'exercice de ces missions. L'article 5 de ce règlement ne s'applique pas non plus à ces traitements de données à caractère personnel, dans la mesure où les dispositions de

persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.”.

Art. 24. In Hoofdstuk IV/5, ingevoegd bij artikel [17], wordt een Afdeling 3 ingevoegd, luidende “Verwerking van biometrische gegevens”.

Art. 25. In Afdeling 3, ingevoegd bij artikel [24], wordt een artikel 36/55 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/55. § 1. Met het oog op de toegangscontrole en identiteitscontrole voor het betreden van welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de Bank kunnen de door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordelingen die de noodzaak daarvoor aantonen, voorzien dat de toegang tot deze beveiligde zones afhankelijk wordt gemaakt van de verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers.

De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens.

§ 2. Het doel van de toegangscontrole en de identiteitscontrole is verhinderen dat onbevoegden toegang tot de in de beveiligingsplannen aangeduide beveiligde zones van de Bank of de netwerk- en informatiesystemen kunnen verkrijgen.

De verwerking van de biometrische gegevens is een uitzondering zoals bedoeld in artikel 9.2, g) van de van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG.

De Bank is de verantwoordelijke van de verwerking van de biometrische gegevens zoals voorzien in dit artikel.

§ 3. Voor de toepassing van deze afdeling wordt onder bezoeker verstaan iedereen, met inbegrip van de leden van het directiecomité en de personeelsleden, die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank.”.

Art. 26. In Afdeling 3, ingevoegd bij artikel [24], wordt een artikel 36/56 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/56. § 1. Biometrische gegevens kunnen enkel worden verwerkt door een onderneming die hiertoe erkend wordt door de minister van Financiën op basis van de audit bedoeld in paragraaf 2 en een advies van de Bank.

Om als verwerker van deze biometrische gegevens erkend te worden moet de onderneming gevestigd zijn in de Europese Economische Ruimte en een vestigingseenheid hebben in

cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce règlement.”.

Art. 24. Dans le Chapitre IV/5, inséré par l'article [17], il est inséré une Section 3 intitulé “Traitement des données biométriques”.

Art. 25. Dans la Section 3, insérée par l'article [24], il est inséré un article 36/55 rédigé comme suit:

“Art. 36/55. § 1^{er}. En vue du contrôle de l'accès et du contrôle de l'identité pour l'entrée dans des zones sécurisées bien définies dans les immeubles de la Banque, les plans de sûreté établis par la Banque peuvent, sur la base d'éléments concrets repris dans les évaluations de la sûreté qui en démontrent la nécessité, prévoir que l'accès à ces zones soit subordonné à la vérification des données biométriques pour toutes ou certaines catégories de visiteurs.

Les plans de sûreté établis par la Banque, sur la base d'éléments concrets de l'évaluation de la sûreté qui en démontrent la nécessité, peuvent inclure des dispositions visant à protéger l'accès numérique aux réseaux et systèmes d'information au moyen des données biométriques.

§ 2. L'objectif du contrôle d'accès et du contrôle de l'identité est d'empêcher tout accès non autorisé aux zones sécurisées de la Banque désignées dans les plans de sûreté ou aux réseaux et systèmes d'information.

Le traitement des données biométriques est une exception telle que visée à l'article 9.2, g) du règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE.

La Banque est le responsable du traitement des données biométriques tel que prévu dans le présent article.

§ 3. Aux fins de la présente section, on entend par “visiteur” quiconque, y compris les membres du comité de direction et les membres du personnel, souhaite avoir accès aux immeubles de la Banque.”.

Art. 26. Dans la Section 3, insérée par l'article [24], il est inséré un article 36/56 rédigé comme suit:

“Art. 36/56. § 1^{er}. Les données biométriques ne peuvent être traitées que par une entreprise reconnue à cet effet par le ministre des Finances sur la base de l'audit visé au paragraphe 2 et d'un avis de la Banque.

Afin d'être reconnue comme sous-traitant de ces données biométriques, l'entreprise doit être établie dans l'Espace économique européen et avoir une unité d'établissement en

België. De erkenning geldt enkel voor de verwerking van biometrische gegevens toegestaan overeenkomstig deze afdeling.

§ 2. De Bank, in samenwerking met het Centrum voor Cyberveiligheid, voert een audit uit waarbij de onderneming moet aantonen dat:

1° de onderneming gecertificeerd is overeenkomstig norm ISO 27001, ISO 27701 of een gelijkwaardige norm vastgesteld overeenkomstig artikel 22, § 1, van de wet van 7 april 2019 tot vaststelling van een kader voor de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen van algemeen belang voor de openbare veiligheid;

2° de nodige interne systemen en procedures hebben om te vermijden dat onbevoegde toegang hebben tot de biometrische gegevens;

3° het systeem van verwerking voldoet aan de in paragraaf 3 gestelde vereisten.

§ 3. Biometrische gegevens kunnen enkel verwerkt worden via systemen en processen die voldoen aan de volgende voorwaarden:

1° bij de eerste inzamelingsfase van de biometrische gegevens worden de unieke en individuele kenmerken van het individu op een onomkeerbare manier gecodeerd en als template enkel opgeslagen op het opslagmedium, waarna de ruwe biometrische gegevens onmiddellijk verwijderd worden;

2° bij het identificeren van het individu wordt enkel nagegaan of de biometrische gegevens die ingezameld worden op het ogenblik dat het individu zich wenst te authenticeren overeenkomt met de template die werd opgeslagen bij de eerste inzamelingsfase;

3° de template wordt uitsluitend beveiligd bewaard op een duurzaam opslagmedium en enkel het personeel dat verantwoordelijk is voor het beheer van het duurzaam opslagmedium kan toegang hebben tot de template;

4° de template wordt gedeactiveerd, en indien mogelijk vernietigd, zodra het individu geen toegang meer mag hebben tot de met biometrie beveiligde zones of netwerk- en informatiesystemen;

5° de biometrische gegevens die voor het identificeren van het individu worden verwerkt mogen niet langer bewaard worden dan nodig is om deze ingezamelde gegevens te vergelijken met de template;

6° om identiteitsverificatie te beschermen tegen herhalingsaanvallen (*replay attacks*), wordt een unieke, tijdelijk opgeslagen afgeleide van de sensoruitvoer gegenereerd en bewaard voor een periode van twee weken.

§ 4. De erkenning geldt voor onbepaalde duur.

Belgique. La reconnaissance ne s'applique que pour le traitement des données biométriques autorisées conformément à la présente section.

§ 2. La Banque avec le Centre pour la Cybersécurité, effectue un audit au cours duquel l'entreprise doit démontrer que:

1° l'entreprise est certifiée conformément à la norme ISO 27001, ISO 27701 ou une norme équivalente établie conformément à l'article 22, § 1^{er}, de la loi du 7 avril 2019 établissant un cadre pour la sécurité des réseaux et des systèmes d'information d'intérêt général pour la sécurité publique;

2° elle dispose des systèmes et procédures internes nécessaires pour empêcher l'accès non autorisé aux données biométriques;

3° le système de traitement satisfait aux exigences énoncées au paragraphe 3.

§ 3. Les données biométriques ne peuvent être traitées que via des systèmes et des processus qui sont conformes aux conditions suivantes:

1° lors de la première phase de collecte des données biométriques, les caractéristiques uniques et individuelles de l'individu sont codées de manière irréversible et enregistrées en tant que modèle uniquement sur le support de stockage, et ensuite les données biométriques brutes sont immédiatement supprimées;

2° lors de l'identification de l'individu, il est seulement vérifié si les données biométriques collectées au moment où l'individu souhaite s'authentifier correspondent au modèle qui a été enregistré lors de la première phase de collecte;

3° le modèle est exclusivement conservé de manière sécurisée sur un support de stockage durable et seul le personnel responsable de la gestion du support de stockage durable pouvant avoir accès au modèle;

4° le modèle est désactivé, et si possible détruit, dès que l'individu n'est plus autorisé à accéder aux zones ou aux réseaux et systèmes d'information protégées par la biométrie;

5° les données biométriques collectées aux fins de l'identification de l'individu ne sont pas traitées plus longtemps que nécessaire aux fins de comparaison de ces données collectées avec le modèle;

6° pour protéger la vérification de l'identité contre les attaques par rejeu (*replay attacks*), un dérivé unique, stocké temporairement, de la sortie du capteur est généré et conservé pendant une période de deux semaines.

§ 4. La reconnaissance s'applique pour une durée indéterminée.

Na de erkenning en nadien telkens in de periode tussen de vierentwintig en zesendertig maanden na een vorige audit wordt een opvolgingsaudit uitgevoerd. Op basis van deze audit kan de minister van Financiën beslissen om:

1° termijnen op te leggen waarin de onderneming de door de minister van Financiën opgelegde maatregelen moet naleven;

2° de erkenning in te trekken.”.

Hoofdstuk III - Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

Art. 27. In artikel 2, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd door de wet van [MiCA], worden er bepalingen onder 91°/1 en 91°/2 ingevoegd, luidende:

“91°/1 “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

91°/2 “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.”.

Art. 28. Artikel 11 van dezelfde wet, opgeheven bij het koninklijk besluit van 27 april 2007, wordt hersteld als volgt:

“Art. 11. § 1. Wanneer de informatie als bedoeld in artikel 53, § 3, 3°, 4° en 6°, van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU openbaar wordt gemaakt door een emittent waarvan de financiële instrumenten zijn toegelaten tot de verhandeling op een kmo-groeiemarkt, dient laatstgenoemde die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de emittent waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

Après la reconnaissance et ensuite à chaque fois dans la période comprise entre vingt-quatre et trente-six mois après un audit précédent, un audit de suivi est effectué. Sur la base de cet audit, le ministre des Finances peut décider:

1° d'imposer des délais dans lesquels l'entreprise doit se conformer aux mesures imposées par le ministre des Finances;

2° de retirer la reconnaissance.”.

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

Art. 27. Dans l'article 2, alinéa 1^{er} de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié pour la dernière fois par la loi du [MiCA], il est inséré un 91°/1 et un 91°/2, rédigés comme suit:

“91°/1 format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

91°/2 format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée.”.

Art. 28. L'article 11 de la même loi, abrogé par l'arrêté royal du 27 avril 2007, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 11. § 1^{er}. Lorsque les informations visées à l'article 53, § 3, 3°, 4° et 6° de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE sont rendues publiques par un émetteur dont les instruments financiers sont admis à la négociation sur un marché de croissance des PME, ce dernier les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

§ 2. La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'émetteur auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de l'émetteur, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) de grootte van de emittent naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Voor de toepassing van dit artikel verkrijgen de betrokken emittenten een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 29. In artikel 25 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met een tweede en een derde lid, luidende:

“De FSMA maakt de in het eerste lid bedoelde informatie over aan ESMA, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, om ze toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP).

De emittenten voegen de volgende metadata toe aan de gereguleerde informatie:

i) alle namen van de emittent waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de emittent naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”;

2° er wordt een paragraaf 2/2 ingevoegd, luidende:

“§ 2/2. Om de informatie als bedoeld in artikel 17, leden 1 en 2, en artikel 19, lid 3, van Verordening 596/2014 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”

Art. 30. Artikel 37sexies van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

iii) la taille de l'émetteur, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Aux fins du présent article, les émetteurs concernés obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 29. Dans l'article 25 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du [MiCA], les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 2 est complété par un alinéa 2 et un alinéa 3, rédigés comme suit:

“La FSMA transmet les informations visées à l'alinéa 1^{er} à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'émetteur auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de l'émetteur, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de l'émetteur, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de l'émetteur, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”;

2° il est inséré un paragraphe 2/2, rédigé comme suit:

“§ 2/2. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 17, paragraphes 1^{er} et 2 et à l'article 19, paragraphe 3 du règlement 596/2014 accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.”

Art. 30. L'article 37sexies de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 2 mai 2019, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. Om het essentiële-informatiedocument toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.

De PRIIP-ontwikkelaar is alleen ertoe gehouden om een kennisgeving aan de FSMA te bezorgen wanneer hij het document met essentiële informatie openbaar maakt, op voorwaarde dat het document met essentiële informatie vooraf aan de FSMA is verstrekt overeenkomstig paragraaf 2, met inachtneming van de vereisten van en krachtens artikel 29*bis* van Verordening 1286/2014.”

Art. 31. Artikel 37*octies* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 december 2024, wordt aangevuld met een vijfde lid, luidende:

“Om de informatie als bedoeld in artikel 3, leden 1 en 2, artikel 4, leden 1, 3, 4 en 5, artikel 5, lid 1, en artikel 10, lid 1, van Verordening 2019/2088 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”

Art. 32. Artikel 37*nonies* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 december 2023, wordt aangevuld met een paragraaf 8, luidende:

“§ 8. Om de informatie als bedoeld in artikel 26, lid 1, van Verordening 2019/1238 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”

Art. 33. In dezelfde wet wordt een artikel 37*duodecies* ingevoegd, luidende:

“Art. 37*duodecies*. § 1. Voor de toepassing van artikel 3 van de ESAP-verordening kunnen de entiteiten die aan het toezicht van de FSMA zijn onderworpen, de informatie als bedoeld in artikel 1, lid 1, punt b), van de ESAP-verordening bij de FSMA indienen wanneer die informatie onder haar toezichtsbevoegdheden valt, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het ESAP.

§ 2. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van Richtlijn 2004/109/EC tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

§ 3. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

“§ 5. Aux fins de rendre le document d'informations clés accessible sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.

L'initiateur du produit est uniquement tenu d'envoyer une notification à la FSMA lorsqu'il rend le document d'informations clés public, à la condition que le document d'informations clés ait été notifié préalablement à la FSMA en application du paragraphe 2, en respectant les exigences prévues par et en vertu de l'article 29*bis* du règlement 1286/2014.”

Art. 31. L'article 37*octies* de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 2 décembre 2024, est complété par un alinéa 5, rédigé comme suit:

“Aux fins de rendre les informations visées à l'article 3, paragraphes 1^{er} et 2, à l'article 4, paragraphes 1^{er}, 3, 4 et 5, à l'article 5, paragraphe 1^{er}, et à l'article 10, paragraphe 1^{er} du règlement 2019/2088 accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.”

Art. 32. L'article 37*nonies* de la même loi, inséré par la loi du 20 décembre 2023, est complété par un paragraphe 8, rédigé comme suit:

“§ 8. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 26, paragraphe 1^{er} du règlement 2019/1238 accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.”

Art. 33. Dans la même loi, il est inséré un article 37*duodecies*, rédigé comme suit:

“Art. 37*duodecies*. § 1^{er}. Aux fins de l'article 3 du règlement ESAP, les entités soumises au contrôle de la FSMA peuvent communiquer les informations visées à l'article 1^{er}, paragraphe 1^{er}, point b) du règlement ESAP à la FSMA lorsque les informations concernées s'inscrivent dans les compétences de contrôle de cette dernière, afin de rendre les informations concernées accessibles sur l'ESAP.

§ 2. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2004/109/CE, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

§ 3. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2014/65/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

§ 4. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die enige andere Verordening of Richtlijn bedoeld in Verordening (EU) 2023/2869 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde verordeningen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt, of Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

§ 5. In de in de paragrafen 2, 3 en 4 bedoelde gevallen gaat de informatie vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de beleggingsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
- iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

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

Art. 34. Artikel 4 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten wordt aangevuld met bepalingen onder 18° tot 21°, luidende:

“18° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

19° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

20° “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

§ 4. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer tout autre règlement ou directive visé par le règlement (UE) 2023/2869 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certains règlements en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen ou la directive 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

§ 5. Dans les cas visés aux paragraphes 2, 3 et 4, les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'entreprise d'investissement auquel les informations se rapportent;
- ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Chapitre IV - 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. 34. L'article 4 de 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 les points 18° à 21°, rédigés comme suit:

“18° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

19° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

20° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

21° “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.”

Art. 35. In dezelfde wet wordt een artikel 5/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 5/1. Om de gegevens die in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten zijn opgenomen, toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP), maakt de FSMA de in het register opgenomen gegevens en alle wijzigingen die daarin zijn aangebracht, over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Hoofdstuk V - Wijzigingen in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Art. 36. Artikel 2 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 28°, 29°, 30°, 31° en 32°:

“28° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

29° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

30° “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

21° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu’il est défini à l’article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée.”

Art. 35. Dans la même loi, il est inséré un article 5/1, rédigé comme suit:

“Art. 5/1. Aux fins de rendre les données reprises dans le registre des intermédiaires en services bancaires et en services d’investissement accessibles sur le point d’accès unique (ESAP), la FSMA transmet les données reprises dans le registre et toutes les modifications qui y sont apportées à ESMA, dans un format permettant l’extraction de données.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l’intermédiaire en services bancaires et en services d’investissement auquel les informations se rapportent;

ii) s’il est disponible, l’identifiant d’entité juridique de l’intermédiaire en services bancaires et en services d’investissement, précisé conformément à l’article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d’informations concerné, suivant la classification prévue par l’article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Chapitre V - Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Art. 36. L’article 2 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, modifié pour la dernière fois par la loi du 25 mars 2025, est complété par un 28°, un 29°, un 30°, un 31° et un 32°:

“28° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d’accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

29° point d’accès unique (ESAP): le point d’accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

30° format permettant l’extraction de données: tout format ouvert au sens de l’article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l’extraction de données par une machine et qui est lisible par l’être humain;

31° “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024;

32° “verzamelende instantie”: de in artikel 2, 2) van de ESAP-verordening bedoelde verzamelende instantie.”.

Art. 37. Artikel 48 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De Nationale Bank van België maakt als verzamelende instantie de jaarrekening en jaarverslag over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de Nationale Bank van België gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de Nationale Bank van België vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde metadata.”.

Art. 38. In afdeling VI, hoofdstuk II, titel II van dezelfde wet wordt een artikel 51/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 51/1. § 1. In de gevallen bedoeld in artikel 77/1, § 2, lid 2 tot en met 4, artikel 48, § 2, en artikel 95, § 5, gaat de aan de FSMA, of naargelang het geval, de Nationale Bank van België, verstrekte informatie vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de IBP waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de IBP, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de IBP naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

§ 2. De IBP's verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”.

Art. 39. Artikel 77/1, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 januari 2019, wordt aangevuld met de volgende leden:

“Wanneer de IBP de in het eerste lid bedoelde informatie openbaar maakt, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de

31° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée;

32° organisme de collecte: l'organisme de collecte visé à l'article 2, 2) du règlement ESAP.”.

Art. 37. L'article 48 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. La Banque nationale de Belgique transmet, en qualité d'organisme de collecte, les comptes et rapports annuels à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la Banque nationale de Belgique s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la Banque nationale de Belgique.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2.”.

Art. 38. Dans la section VI, chapitre II, titre II de la même loi, il est inséré un article 51/1, rédigé comme suit:

“Art. 51/1. § 1^{er}. Dans les cas visés aux articles 77/1, § 2, alinéa 2 à 4, 48, § 2 et 95, § 5, les informations transmises à la FSMA ou, le cas échéant, à la Banque nationale de Belgique, sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'IRP auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de l'IRP, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de l'IRP, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

§ 2. Les IRP obtiennent un identifiant d'entité juridique.”.

Art. 39. L'article 77/1, § 2 de la même loi, inséré par la loi du 11 janvier 2019, est complété par les alinéas suivants:

“Lorsque l'IRP publie les informations visées à l'alinéa 1^{er}, il les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière

FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde metadata.”

Art. 40. Artikel 95 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening waarop de betrokken vereisten van toepassing zijn, maakt de informatie als bedoeld in paragraaf 1 en, in voorkomend geval, in paragrafen 2 en 3 over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde metadata.”

Art. 41. In titel IV van dezelfde wet wordt een hoofdstuk III ingevoegd, luidende “Openbaarmaking van administratieve maatregelen en sancties op het centraal toegangspunt (ESAP)”.

Art. 42. In hoofdstuk III, ingevoegd bij artikel [41], wordt een artikel 156/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 156/1. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die krachtens de bepalingen van deze wet is genomen, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de persoon waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de persoon aan wie de administratieve sanctie of andere maatregel is opgelegd, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2.”

Art. 40. L'article 95 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. L'institution de retraite professionnelle auxquelles les exigences concernées sont d'application transmet les informations visées au paragraphe 1^{er} et, le cas échéant, aux paragraphes 2 et 3 à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2.”

Art. 41. Dans le titre IV de la même loi, il est inséré un chapitre III, intitulé “Publications des mesures et sanctions administratives sur le point d'accès unique (ESAP)”.

Art. 42. Dans le chapitre III, inséré par l'article [41], il est inséré un article 156/1, rédigé comme suit:

“Art. 156/1. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la personne à laquelle les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la personne visée par la sanction ou la mesure administrative, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Hoofdstuk VI - Wijzigingen van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Art. 43. Artikel 3, § 1, van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen wordt aangevuld met de bepalingen onder 33° tot 36°, luidende:

“33° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

34° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

35° “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

36° “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.”

Art. 44. In hoofdstuk II van titel I, deel II, van dezelfde wet wordt een artikel 9/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 9/1. De Koning bepaalt, op advies van de FSMA, de modaliteiten voor de indiening, door de vennootschappen bij de FSMA en door de FSMA bij ESMA, van de informatie die Hij bepaalt, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).”

Hoofdstuk VII - Wijzigingen 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

Art. 45. In artikel 3 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, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepalingen onder 40°/2, 40°/3 en 40°/4 worden ingevoegd, luidende:

“40°/2 “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgestelde Europees centraal toegangspunt;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Chapitre VI - Modifications de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition

Art. 43. L'article 3, § 1^{er} de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition est complété par des points 33° à 36°, rédigés comme suit:

“33° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

34° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

35° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

36° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée.”

Art. 44. Dans le chapitre II du titre I, partie II de la même loi, il est inséré un article 9/1, rédigé comme suit:

“Art. 9/1. Le Roi, sur avis de la FSMA, définit les modalités de transfert, par les sociétés à la FSMA et par la FSMA à l'ESMA, des informations qu'il détermine, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).”

Chapitre VII - 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. 45. À l'article 3 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, modifié pour la dernière fois par la loi du [MiCA], les modifications suivantes sont apportées:

1° un 40°/2, un 40°/3 et un 40°/4 sont insérés, rédigés comme suit:

“40°/2 par “point d'accès unique (ESAP)”: le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

40°/3 “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rehtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

40°/4 “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024;”

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 70°, luidende:

“70° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”

Art. 46. In hoofdstuk 3, titel 2, boek 2, deel 2, 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 schuldvoorwaarden, wordt een afdeling 6 ingevoegd, luidende “Afdeling 6 – Bepalingen over het centraal toegangspunt (ESAP)”.

Art. 47. In afdeling 6, ingevoegd bij artikel [46], wordt een artikel 91/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 91/1. De instellingen voor collectieve belegging verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 48. In afdeling 6, ingevoegd bij artikel [46], wordt een artikel 91/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 91/2. § 1. Wanneer een instelling voor collectieve belegging haar prospectus of haar essentiële-informatiedocument voor de belegger openbaar maakt, dient zij dit op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

Wanneer de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen aan de FSMA worden overgemaakt, maakt deze ze over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kunnen worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

§ 2. De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de instelling voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

40°/3 par “format permettant l'extraction de données”: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

40°/4 par “format lisible par machine”: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée;”;

2° l'article est complété par un 70°, rédigé comme suit:

“70° par “règlement ESAP”: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.”.

Art. 46. Dans le chapitre 3, titre 2, livre 2, partie 2 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, il est inséré une section 6, intitulée “Section 6 – Dispositions relatives au point d'accès unique ESAP”.

Art. 47. Dans la section 6, insérée par l'article [46], il est inséré un article 91/1, rédigé comme suit:

“Art. 91/1. Les organismes de placement collectif obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 48. Dans la section 6, insérée par l'article [46], il est inséré un article 91/2, rédigé comme suit:

“Art. 91/2. § 1^{er}. Lorsqu'un organisme de placement collectif rend public son prospectus ou son document d'informations clés pour l'investisseur, il le communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Lorsque les rapports annuels et les rapports semestriels sont transmis à la FSMA, cette dernière les transmet à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

§ 2. Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'organisme de placement collectif auquel les informations se rapportent;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de instelling voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de instelling voor collectieve belegging naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 49. In dezelfde wet wordt een artikel 115/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 115/1. Wanneer de FSMA een administratieve maatregel of sanctie openbaar maakt die krachtens dit hoofdstuk is genomen, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de instelling voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de instelling voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 50. Artikel 188 van de wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

ii) l'identifiant d'entité juridique de l'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de l'organisme de placement collectif, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 49. Dans la même loi, il est inséré un article 115/1, rédigé comme suit:

“Art. 115/1. Lorsque la FSMA publie une mesure ou une sanction administrative adoptée en vertu du présent chapitre, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'organisme de placement collectif auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 50. L'article 188 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif à laquelle les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 51. Artikel 224 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. De beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging maakt de in dit artikel geïmplementeerde informatie over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

De beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 52. In dezelfde wet wordt artikel 255/1, opgeheven bij de wet van 25 maart 2025, hersteld als volgt:

“Art. 255/1. Wanneer de FSMA een administratieve maatregel of sanctie openbaar maakt die is genomen krachtens deze titel, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 51. L'article 224 de la même loi, rétabli par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. La société de gestion d'organismes de placement collectif transmet les informations visées au présent article à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organismes de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société de gestion d'organismes de placement collectif, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 52. Dans la même loi, l'article 255/1, abrogé par la loi du 25 mars 2025, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 255/1. Lorsque la FSMA publie une mesure ou une sanction administrative adoptée en vertu du présent titre, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) alle namen van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Hoofdstuk VIII - Wijzigingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 53. Artikel 5 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 63° tot 66°, luidende:

“63° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgestelde Europees centraal toegangspunt;

64° “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

65° “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024;

66° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”

Art. 54. In titel I, Deel 7, van dezelfde wet wordt een artikel 303/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 303/1. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van Richtlijn 2016/97/EU tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de entiteit waarop de informatie betrekking heeft;

i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organismes de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Chapitre VIII - Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 53. L'article 5 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, modifié pour la dernière fois par la loi du 25 mars 2025, est complété par les points 63° à 66°, rédigés comme suit:

“63° “point d'accès unique (ESAP)”: le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

64° “format permettant l'extraction de données”: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

65° “format lisible par machine”: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée;

66° “règlement ESAP”: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.”

Art. 54. Dans le titre I^{er}, Partie 7 de la même loi, il est inséré un article 303/1, rédigé comme suit:

“Art. 303/1. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2016/97/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'entité à laquelle les informations se rapportent;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de entiteit, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

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

Art. 55. In artikel 3 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepalingen onder 61°/2, 61°/3 en 61°/4 worden ingevoegd, luidende:

“61°/2 “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

61°/3 “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

61°/4 “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024;”;

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 113°, luidende:

“113° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”

Art. 56. Artikel 19 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entité, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

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

Art. 55. À l'article 3 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, modifié pour la dernière fois par la loi du [MiCA], les modifications suivantes sont apportées:

1° un 61°/2, un 61°/3 et un 61°/4 sont insérés, rédigés comme suit:

“61°/2 “point d'accès unique (ESAP)”: le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

61°/3 “format permettant l'extraction de données”: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

61°/4 “format lisible par machine”: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée;”;

2° l'article est complété par un 113°, rédigé comme suit:

“113° “règlement ESAP”: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.”

Art. 56. L'article 19 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) alle namen van de beheerder die een vergunning uit hoofde van deze wet heeft en de lijst AICB's die die beheerder beheert of verhandelt, waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheerder die een vergunning uit hoofde van deze wet heeft en de lijst van de AICB's die deze beheerder beheert of verhandelt, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 57. Artikel 72/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. De beheerder maakt de in dit artikel geïmplementeerde informatie over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beheerder waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheerder, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de beheerder naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

De beheerders verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”.

Hoofdstuk X - Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

i) tous les noms du gestionnaire agréé au titre de la présente loi et la liste des OPCA gérés ou commercialisés par ce gestionnaire auxquels les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du gestionnaire agréé au titre de la présente loi et la liste des OPCA gérés ou commercialisés par ce gestionnaire, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 57. L'article 72/1 de la même loi, inséré par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. Le gestionnaire transmet les informations visées au présent article à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms du gestionnaire auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique du gestionnaire, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille du gestionnaire, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Les gestionnaires obtiennent un identifiant d'entité juridique.”.

Chapitre X - Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Art. 58. In artikel 1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 3, eerste lid, 2°, wordt de bepaling onder b) vervangen als volgt:

“b) aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:

(i) de totale waarde van de geconsolideerde activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, is gelijk aan of bedraagt meer dan 30 miljard euro;

(ii) de totale waarde van de activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, bedraagt minder dan 30 miljard euro, maar de onderneming maakt deel uit van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen die groep die ressorteren onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van hun in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, die elk afzonderlijk minder dan 30 miljard euro aan totale activa bezitten, en die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of meer bedraagt dan 30 miljard euro; of

(iii) de totale waarde van de activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, bedraagt minder dan 30 miljard euro, maar de onderneming maakt deel uit van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen die groep die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of meer bedraagt dan 30 miljard euro, wanneer de consoliderende toezichthouder in overleg met het college van bevoegde autoriteiten daartoe beslist om potentiële risico's van omzeiling van de regelgeving en potentiële risico's voor de financiële stabiliteit van de Europese Unie aan te pakken; en”;

2° paragraaf 3, eerste lid, 2°, wordt aangevuld met een bepaling onder d), luidende:

“d) de onderneming geen beursvennootschap is waaraan een vrijstelling is verleend van het vereiste om een vergunning als kredietinstelling aan te vragen overeenkomstig artikel 14/1, § 2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 8 bis, lid 3 bis van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder zij ressorteert.”;

3° in paragraaf 3 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

Art. 58. À l'article 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, 2°, le b) est remplacé par ce qui suit:

“b) l'une des conditions suivantes est remplie:

(i) la valeur totale des actifs consolidés de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant, ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros;

(ii) la valeur totale des actifs de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant, ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, est inférieure à 30 milliards d'euros mais l'entreprise fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises de ce groupe relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant, ceux de leurs filiales et succursales établies dans un pays tiers, qui individuellement ont un actif total inférieur à 30 milliards d'euros, et qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros; ou

(iii) la valeur totale des actifs de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, est inférieure à 30 milliards d'euros mais l'entreprise fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises du groupe qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros, lorsque l'autorité de surveillance sur base consolidée, en concertation avec le collège d'autorités compétentes, prend une décision en ce sens afin de remédier à des risques possibles de contournement de la réglementation et à d'éventuels risques pour la stabilité financière de l'Union européenne; et”;

2° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, le 2° est complété avec un d), rédigé comme suit:

“d) l'entreprise n'est pas une société de bourse pour laquelle il est dérogé à l'agrément en tant qu'établissement de crédit en application de l'article 14/1, § 2 ou de la législation prise en vue de la transposition de l'article 8bis, paragraphe 3bis de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont elle relève.”;

3° dans le paragraphe 3, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Voor de toepassing van punt 2°, b), onder (ii) en (iii) worden, wanneer de onderneming deel uitmaakt van een groep uit een derde land, de totale activa van ieder bijkantoor van de groep uit een derde land waaraan een vergunning is verleend in de Europese Unie meegerekend in de gecombineerde totale waarde van de activa van alle ondernemingen van de groep. Voor de toepassing van punt 2°, b), onder (iii) kan de toezichthouder, wanneer hij als consoliderende toezichthouder is aangewezen, de onderneming om alle relevante informatie verzoeken om een besluit te nemen.”;

4° in paragraaf 3 wordt een lid ingevoegd tussen het tweede en derde lid, luidende:

“Een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, wordt als kredietinstelling in de zin van punt 2° beschouwd als zij aan de criteria in dat punt zou voldoen indien zij in de Unie zou zijn gevestigd.”;

5° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Onder “financiële holding” worden de ondernemingen verstaan die aan alle volgende voorwaarden voldoen:

- a) de onderneming is een financiële instelling;
- b) de onderneming is een gemengde financiële holding;
- c) de onderneming heeft ten minste één dochteronderneming die een kredietinstelling is;
- d) meer dan 50 % van de onderstaande indicatoren is op regelmatige basis verbonden met dochterondernemingen van de onderneming die kredietinstellingen of financiële instellingen zijn, en met door de onderneming zelf uitgevoerde activiteiten die geen verband houden met het verwerven of houden van deelnemingen in dochterondernemingen wanneer die activiteiten van dezelfde aard zijn als die welke door kredietinstellingen of financiële instellingen worden uitgevoerd:
- i) het eigen vermogen van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;
- ii) de activa van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;
- iii) de inkomsten van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;
- iv) het personeel van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;
- v) andere door de bevoegde autoriteit relevant geachte indicatoren.

De bevoegde autoriteit kan besluiten een entiteit niet als financiële holding aan te merken, zelfs indien aan een van de in het eerste lid, d), punten i) tot en met iv) bedoelde indicatoren is voldaan, indien zij van oordeel is dat de desbetreffende indicator geen getrouw beeld van de voornaamste activiteiten

“Aux fins des points 2°, b), (ii) et (iii), lorsque l'entreprise fait partie d'un groupe de pays tiers, le total des actifs de chaque succursale du groupe de pays tiers agréée dans l'Union européenne doit être compris dans la valeur totale combinée des actifs de toutes les entreprises du groupe. Aux fins du 2°, b), (iii), lorsqu'elle est désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité de contrôle peut demander toutes les informations pertinentes à l'entreprise afin de prendre sa décision.”;

4° dans le paragraphe 3, un alinéa est inséré entre les alinéas 2 et 3, rédigé comme suit:

“Une entreprise relevant du droit d'un pays tiers est considérée comme un établissement de crédit au sens du 2° dans la mesure où une telle entreprise répondrait aux critères y énoncés si elle était établie dans l'Union.”;

5° l'article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. Sont définies comme compagnie financière, les entreprises remplissant l'ensemble des conditions suivantes:

- a) l'entreprise qualifie d'établissement financier;
- b) l'entreprise ne qualifie pas de compagnie financière mixte;
- c) l'entreprise a au moins une filiale qui est un établissement de crédit;
- d) plus de 50 % de l'un des indicateurs suivants est associé, de manière constante, à des filiales de l'entreprise qui sont des établissements de crédit ou des établissements financiers, et à des activités exercées par l'entreprise elle-même qui ne sont pas liées à l'acquisition ou à la détention de participations dans des filiales lorsque ces activités sont de même nature que celles exercées par des établissements de crédit ou des établissements financiers:
- i) les fonds propres de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;
- ii) les actifs de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;
- iii) les recettes de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;
- iv) le personnel de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;
- v) d'autres indicateurs jugés pertinents par l'autorité compétente.

L'autorité compétente peut décider qu'une entité n'est pas considérée comme une compagnie financière même si l'un des indicateurs visés au premier alinéa, d), points i) à iv), est respecté, lorsqu'elle estime que l'indicateur en question ne donne pas une image fidèle des principales activités et

en risico's van de groep geeft. Alvorens een dergelijk besluit te nemen, raadpleegt de bevoegde autoriteit de EBA en verstrekt zij een onderbouwde en gedetailleerde kwalitatieve en kwantitatieve motivering. De bevoegde autoriteit houdt terdege rekening met het advies van de EBA en deelt, indien zij besluit van het advies af te wijken, de EBA binnen drie maanden na de datum van ontvangst van het advies van de EBA mee waarom zij van het advies is afgeweken.”.

Art. 59. In artikel 3 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er worden bepalingen onder 8°/12 en 8°/13 ingevoegd, luidende:

“8°/12 Richtlijn 2015/2366: de richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;”;

8°/13 Verordening 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;”;

2° er wordt een bepaling onder 24°/3 ingevoegd, luidende

“24°/3 een autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, een autoriteit die een of meerdere toezichtsbevoegdheden uitoefent ten aanzien van de onderworpen entiteiten die worden opgesomd in artikel 2, lid 1, punten 1) en 2) van Richtlijn 2015/849/EU, met het oog op de naleving van de wet van 18 september 2017 of van de wetgeving van een andere lidstaat die zorgt voor de omzetting van de voornoemde richtlijn;”;

3° de bepaling onder 26° wordt vervangen als volgt:

“26° deelneming: een deelneming in de zin van artikel 1:22 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:22 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;”;

4° er worden bepalingen onder 26°/1, 26°/2, 26°/3, 26°/4, 26°/5 en 26°/6 ingevoegd, luidende:

“26°/1 deelnemingsverhouding: een deelnemingsverhouding in de zin van artikel 1:23 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:23 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

26°/2 controle: de betrekking die bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming, als bedoeld

des principaux risques du groupe. Avant de prendre une telle décision, l'autorité compétente consulte l'ABE et fournit une justification étayée et détaillée sur les plans qualitatif et quantitatif. L'autorité compétente tient dûment compte de l'avis de l'ABE et, lorsqu'elle décide de s'en écarter, elle fournit à l'ABE dans un délai de trois mois à compter de la date de réception dudit avis, les raisons pour lesquelles elle n'a pas suivi l'avis en question.”.

Art. 59. À l'article 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du [MiCA], les modifications suivantes sont apportées:

1° sont insérés les 8°/12 et 8°/13 rédigés comme suit:

“8°/12 Directive 2015/2366, la directive du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE;”;

8°/13 Règlement 2023/2859, le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;”;

2° il est inséré un 24°/3 rédigé comme suit:

“24°/3 une autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, une autorité qui exerce une ou plusieurs compétences de contrôle à l'égard d'entités assujetties visées à l'article 2, paragraphe 1^{er}, points 1) et 2) de la directive 2015/849/UE aux fins du respect de la loi du 18 septembre 2017 ou de la législation d'un autre État membre prise en vue de la transposition de ladite directive;”;

3° le 26° est remplacé par ce qui suit:

“26° participation, une participation au sens de l'article 1:22 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:22 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;”;

4° sont insérés les 26°/1, 26°/2, 26°/3, 26°/4, 26°/5 et 26°/6, rédigés comme suit:

“26°/1 lien de participation, un lien de participation au sens de l'article 1:23 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:23 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

26°/2 contrôle, le lien qui existe entre une entreprise mère et une filiale, tel que visé à l'article 1:14 du Code des sociétés

in artikel 1:14 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:14 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat, of een soortgelijke betrekking tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een onderneming;

26°/3 moederonderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een moedervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 1° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

26°/4 dochteronderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een dochtervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 2° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 2° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat; elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochteronderneming van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat;

26°/5 consortium: een consortium in de zin van artikel 1:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:19 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

26°/6 verbonden onderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een verbonden vennootschap als gedefinieerd in artikel 1:20, 1° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:20, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;”;

5° in de bepaling onder 28° worden de woorden “het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 pct. van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen” vervangen door de woorden “het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van een deelneming in een onderneming die 10 pct of meer van het kapitaal of van de stemrechten vertegenwoordigt, of die het mogelijk maakt om een invloed van betekenis op beleid van die onderneming uit te oefenen”;

6° de bepaling onder 38° wordt opgeheven;

7° de bepaling onder 41° wordt vervangen als volgt:

“41° financiële instelling: een onderneming die aan beide volgende voorwaarden voldoet:

a) de onderneming kan niet worden aangemerkt als kredietinstelling en evenmin als zuiver industriële holding, effectiseringsvehikel, verzekeringsholding of gemengde verzekeringsholding,

et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:14 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet, ou une relation de même nature entre toute personne physique ou morale et une entreprise;

26°/3 entreprise mère, une entreprise qui répond aux conditions de la société mère telle que définie à l'article 1:15, 1° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 1° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

26°/4 filiale, une entreprise qui répond aux conditions de la société filiale telle que définie à l'article 1:15, 2° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 2° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet; toute filiale d'une filiale est également considérée comme une filiale de l'entreprise mère qui est à la tête de ces entreprises;

26°/5 consortium, un consortium au sens de l'article 1:19 du Code des sociétés et des associations étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit l'article 1:19 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

26°/6 entreprise liée, une entreprise qui répond aux conditions de la société liée telle que définie à l'article 1:20, 1°, du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:20, 1°, avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;”;

5° au 28°, les mots “la détention, directe ou indirecte, de 10 p.c. au moins du capital d'une société ou des droits de vote attachés aux titres émis par cette société, ou toute autre possibilité d'exercer une influence notable sur la gestion de la société dans laquelle est détenue une participation” sont remplacés par les mots “la détention, directe ou indirecte, d'une participation dans une entreprise qui représente au moins 10 p.c. du capital ou des droits de vote, ou qui permet d'exercer une influence notable sur la gestion de cette entreprise”;

6° le 38° est abrogé;

7° le 41° est remplacé par ce qui suit:

“41° établissement financier, une entreprise qui remplit les deux conditions suivantes:

a) l'entreprise ne qualifie pas d'établissement de crédit, ni de compagnie holding purement industrielle, d'entité de titrisation, de société holding d'assurance ou de société holding

met uitzondering van een gemengde verzekeringsholding die een kredietinstelling als dochteronderneming heeft;

b) de onderneming voldoet aan een of meer van de volgende voorwaarden:

i) haar hoofdactiviteit is het verwerven of houden van deelnemingen of het uitoefenen van een of meer van de in artikel 4, eerste lid, punten 2 tot en met 12 en 15 tot en met 17 genoemde activiteiten, dan wel het verrichten van een of meer beleggingsdiensten, beleggingsactiviteiten of nevendiensten met betrekking tot financiële instrumenten;

ii) de onderneming is een beleggingsonderneming, een gemengde financiële holding, een beleggingsholding, een betalingsdienstaanbieder die tot een van de categorieën bedoeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d) van Richtlijn 2015/2366 behoort, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging of een onderneming die nevendiensten verricht.

De entiteiten als bedoeld in artikel 2, lid 5, punten 3 tot en met 23 van Richtlijn 2013/36/EU worden voor de toepassing van artikel 332 en Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV als financiële instellingen beschouwd;”;

8° er worden bepalingen onder 41°/1 en 41°/2 ingevoegd, luidende:

“41°/1 onderneming die nevendiensten verricht: een onderneming waarvan de hoofdactiviteit, ongeacht of deze wordt verricht ten behoeve van ondernemingen binnen de groep of cliënten buiten de groep, uit een van de volgende activiteiten bestaat:

a) werkzaamheden die rechtstreeks in het verlengde van het bankbedrijf liggen;

b) operationele leasing, het eigendom of beheer van onroerend goed, het verrichten van diensten voor gegevensverwerking of iedere andere activiteit, voor zover die activiteiten een nevendienst van het bankbedrijf zijn;

c) andere activiteiten die door de EBA als vergelijkbaar met die in de punten a) en b) worden beschouwd;

41°/2 zuiver industriële holding: een onderneming die aan alle volgende voorwaarden voldoet:

a) haar hoofdactiviteit is het verwerven of houden van deelnemingen;

b) zij valt niet onder artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 27, a) of punt 27, d) tot en met l) van Verordening nr. 575/2013 en is geen beleggingsonderneming, beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging of betalingsdienstaanbieder

mixte d'assurance, sauf lorsqu'une société holding mixte d'assurance a un établissement de crédit filiale;

b) l'entreprise remplit une ou plusieurs des conditions suivantes:

i) son activité principale consiste à acquérir ou à détenir des participations ou à exercer une ou plusieurs des activités visées aux points 2 à 12 et 15, 16 et 17 de l'article 4, alinéa 1^{er}, ou à fournir un ou plusieurs services d'investissement, à exercer une ou plusieurs activités d'investissement, ou à exercer un ou plusieurs services auxiliaires en rapport avec des instruments financiers;

ii) l'entreprise est une entreprise d'investissement, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d'investissement, un prestataire de services de paiement appartenant aux catégories visées à l'article 1^{er}, paragraphe 1, points a) à d), de la directive 2015/2366, une société de gestion d'organismes de placement collectif, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs ou une entreprise de services auxiliaires.

Les entités visées à l'article 2, paragraphe 5, points 3) à 23) de la directive 2013/36/UE sont considérées comme des établissements financiers aux fins de l'article 332 et du Livre II, Titre III, Chapitre IV;”;

8° il est inséré un 41°/1 et un 41°/2, rédigés comme suit:

“41°/1 entreprise de services auxiliaires, une entreprise dont l'activité principale, qu'elle soit menée pour des entreprises au sein du groupe ou pour des clients extérieurs au groupe, consiste en l'une des activités suivantes:

a) un prolongement direct des activités bancaires;

b) la location simple, la détention ou la gestion de biens immobiliers, la prestation de services de traitement de données ou toute autre activité, dans la mesure où ces activités sont auxiliaires aux activités bancaires;

c) toute autre activité considérée par l'ABE comme similaire à celles visées aux a) et b);

41°/2 compagnie holding purement industrielle, une entreprise remplissant l'ensemble des conditions suivantes:

a) l'activité principale de l'entreprise consiste à acquérir ou à détenir des participations;

b) l'entreprise n'est pas visée à l'article 4, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, point 27), a) ni au point 27), d) à l) du règlement n° 575/2013 et n'est pas une entreprise d'investissement, une société de gestion d'organismes de placement collectif, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs

die tot een van de categorieën bedoeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d) van Richtlijn 2015/2366 behoort;

c) zij heeft geen deelneming in een entiteit uit de financiële sector in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 27 van Verordening nr. 575/2013;”;

9° er wordt een bepaling onder 44°/1 ingevoegd, luidende:

“44°/1 beleggingsholding: een beleggingsholding in de zin van artikel 3, 101° van de wet van 20 juli 2022;”;

10° er wordt een bepaling onder 45°/1 ingevoegd, luidende:

“45°/1 persoon die deelneemt aan de effectieve leiding: een uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan, een lid van het directiecomité of een personeelslid met een functie die zich op een hiërarchisch niveau net daaronder bevindt, voor zover dit personeelslid in die hoedanigheid een rechtstreekse en beslissende invloed uitoefent op het beheer van alle of een deel van de activiteiten van de instelling, met inbegrip van de leiders van de bijkantoren van een kredietinstelling naar Belgisch recht;”;

11° er worden bepalingen onder 47°/1, 47°/2 en 47°/3 ingevoegd, luidende:

“47°/1 medewerkers met een sleutelfunctie: personen die invloed van betekenis hebben op de leiding van een instelling maar geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, met inbegrip van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur, voor zover deze verantwoordelijken of die financieel directeur geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan;

47°/2 verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties: de personen op het hoogste hiërarchische niveau die verantwoordelijk zijn voor het doeltreffend beheer van de dagelijkse werking van de onafhankelijke controlefuncties als bedoeld in de artikelen 35 tot en met 40;

47°/3 financieel directeur: de persoon die de algemene verantwoordelijkheid draagt voor het beheer van de financiële middelen, de financiële plannen en de financiële verslaggeving van een instelling;”;

12° er wordt een bepaling onder 48°/1 ingevoegd, luidende:

“48°/1 in aanmerking komend eigen vermogen: in aanmerking komend kapitaal in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 71, onder a) van Verordening nr. 575/2013;”;

13° de bepaling onder 63° wordt vervangen als volgt:

“63° strategische beslissing:

1) een beslissing genomen door een kredietinstelling of door een entiteit waarover zij controle heeft, wanneer deze beslissing, afzonderlijk genomen of in combinatie met een

ou un prestataire de services de paiement appartenant aux catégories visées à l'article 1^{er}, paragraphe 1, points a) à d), de la directive 2015/2366;

c) l'entreprise ne détient aucune participation dans une entité du secteur financier au sens de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 27) du règlement n° 575/2013;”;

9° il est inséré un 44°/1, rédigé comme suit:

“44°/1 compagnie holding d'investissement, une compagnie holding d'investissement au sens de l'article 3, 101° de la loi du 20 juillet 2022;”;

10° il est inséré un 45°/1, rédigé comme suit:

“45°/1 personne participant à la direction effective, un membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre du comité de direction ou un membre du personnel dont la fonction est située à un niveau hiérarchique immédiatement inférieur pour autant qu'en cette qualité, ce membre exerce une influence directe et déterminante sur la direction de tout ou partie des activités de l'établissement, en ce compris les dirigeants des succursales établies par un établissement de crédit de droit belge;”;

11° sont insérés les points 47°/1, 47°/2 et 47°/3 rédigés comme suit:

“47°/1 titulaires de fonctions clé, les personnes qui exercent une influence notable sur la direction d'un établissement mais qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration, y compris les responsables des fonctions de contrôle indépendantes et le directeur financier, lorsque ces responsables ou ce directeur ne sont pas membres de l'organe légal d'administration;

47°/2 responsables des fonctions de contrôle indépendantes, les personnes, au plus haut niveau hiérarchique, responsables de la gestion effective de l'exercice au quotidien des fonctions de contrôle indépendantes visées aux articles 35 à 40;

47°/3 directeur financier, la personne ayant la responsabilité générale de la gestion des ressources financières, de la planification financière et de l'information financière d'un établissement;”;

12° il est inséré un 48°/1, rédigé comme suit:

“48°/1 fonds propres éligibles, les fonds propres éligibles au sens de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 71), a) du règlement n° 575/2013;”;

13° le 63° est remplacé par ce qui suit:

“63° décision stratégique:

1) une décision prise par un établissement de crédit ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu'une telle décision, prise isolément ou considérée avec une ou plusieurs autres

of meer andere beslissingen, een zeker belang heeft en een globale impact kan hebben op verschillende functies of op de financiële situatie van de instelling, zoals onder meer elke strategische investering, desinvestering, deelneming, samenwerkingsrelatie of reorganisatie van de instelling, of in de mate dat zij leidt tot de toelating tot de handel op een handelsplatform van de effecten die worden uitgegeven door de instelling of een entiteit waarover zij controle heeft. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de Bank nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de instellingen, of, in voorkomend geval, van de groep waartoe ze behoren;

2) elke beslissing die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de kredietinstelling en die gelijkaardige gevolgen heeft voor de instelling als deze bedoeld onder 1);”;

14° in de bepaling onder 83° worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de inleidende zin van het eerste lid worden de woorden “met name” ingevoegd tussen de woorden “personen die” en het woord “voldoen”;

b) in het eerste lid, punt c), worden de woorden “artikel 19, 2° van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven” vervangen door de woorden “artikel 4, 4° van de wet van 4 december 2007 betreffende de sociale verkiezingen”;

15° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 95°, 96°, 97°, 98°, 99° en 100°, luidende:

“95° dwangsom: een periodieke geldelijke handhavingsmaatregel die bedoeld is om een einde te maken aan lopende inbreuken op de wettelijke en reglementaire bepalingen die het wettelijk toezichtsstatuut van kredietinstellingen vormen, met name de bepalingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet of Verordening nr. 575/2013, of aan de niet-naleving van besluiten die de toezichthouder neemt op basis van voornoemde bepalingen, en om de betrokken natuurlijke of rechtspersonen ertoe te verplichten opnieuw te voldoen aan de bepalingen of besluiten waarop inbreuk is gepleegd;

96° modelrisico: een modelrisico in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 52 ter van Verordening nr. 575/2013;

97° interne benaderingen: de benaderingen bedoeld in de volgende artikelen van Verordening nr. 575/2013: de interneratingbenadering als bedoeld in artikel 143, lid 1, de internemodellenbenadering als bedoeld in artikel 221, de internemodellenmethode als bedoeld in artikel 283, de alternatieve internemodellenbenadering als bedoeld in artikel 325*terquinquagies* en de internebeoordelingsbenadering als bedoeld in artikel 265, lid 2;

décisions, est d'une certaine importance et susceptible d'avoir un impact global sur différentes fonctions ou sur la situation financière de l'établissement, telle que, notamment, tout investissement, désinvestissement, participation, relation de coopération ou réorganisation stratégiques de l'établissement, ou encore dans la mesure où elle conduit à l'admission à la négociation sur une plateforme de négociation des titres émis par l'établissement ou par une entité sous son contrôle. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant compte notamment du profil de risque et de la nature des activités des établissements, ou, le cas échéant, du groupe auquel ils appartiennent;

2) toute décision prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur l'établissement de crédit et produisant des effets similaires dans le chef de l'établissement à ceux visés au 1);”

14° dans le 83°, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans la phrase introductive de l'alinéa 1^{er}, le mot “notamment” est inséré entre les mots “qui répondent” et les mots “aux critères”;

b) dans l'alinéa 1^{er}, point c), les mots “l'article 19, 2° de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie” sont remplacés par les mots “l'article 4, 4° de la loi du 4 décembre 2007 relative aux élections sociales”;

15° la disposition est complétée par les points 95°, 96°, 97°, 98°, 99° et 100°, rédigés comme suit:

“95° astreinte, une mesure d'exécution pécuniaire périodique visant à mettre fin à des manquements continus aux dispositions légales et réglementaires formant le statut légal de contrôle des établissements de crédit dont notamment les dispositions prévues par ou vertu de la présente loi, le règlement n° 575/2013 ou aux non-respects de décisions prises par l'autorité de contrôle sur la base des dispositions précitées, ainsi qu'à contraindre une personne physique ou morale à une remise en conformité par rapport aux dispositions ou décisions enfreintes;

96° risque de modèle, un risque de modèle au sens de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 52 *ter*), du règlement n° 575/2013;

97° approches internes, les approches mentionnées aux articles suivantes du règlement n° 575/2013: l'approche fondée sur les notations internes visée à l'article 143, paragraphe 1, l'approche fondée sur les modèles internes visée à l'article 221, la méthode du modèle interne visée à l'article 283, l'approche alternative fondée sur les modèles internes visée à l'article 325*terquinquagies* et l'approche par évaluation interne visée à l'article 265, paragraphe 2;

98° ecologisch, sociaal en governancerisico: een ecologisch, sociaal en governancerisico in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 52 quinquies) van Verordening nr. 575/2013, hierna ook “ESG-risico” genoemd;

99° klimaatneutraliteit: de algemene doelstelling om uiterlijk in 2050 klimaatneutraliteit te bereiken, zoals vastgelegd in artikel 2, lid 1 van Verordening (EU) 2021/1119 van het Europees Parlement en de Raad van 30 juni 2021 tot vaststelling van een kader voor de verwezenlijking van klimaatneutraliteit, en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 401/2009 en Verordening (EU) 2018/1999 (“Europese klimaatwet”);

100° cryptoactivum: een cryptoactivum in de zin van artikel 3, lid 1, punt 5 van Verordening 2023/1114 dat geen digitale valuta van een centrale bank is.”

Art. 60. In artikel 8, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, worden de woorden “met name de taakomschrijvingen en het overzicht van de taken als bedoeld in artikel 26/2,” ingevoegd tussen de woorden “de in artikel 21, § 1 bedoelde regelingen, processen en mechanismen,” en de woorden “en de nauwe banden die zij heeft met andere personen”.

Art. 61. Artikel 10 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met paragrafen 2 en 3, luidende:

“§ 2. Om het criterium van artikel 18, tweede lid, punt e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme alvorens een beslissing te nemen over de vergunningaanvraag.

§ 3. Wanneer de vergunningsaanvraag leidt tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21*bis*, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, zorgt de Bank, voor zover nodig en voor zover het een andere bevoegde autoriteit is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van artikel 171 is aangewezen en/of met de bevoegde autoriteit in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd.”

Art. 62. In artikel 14, tweede lid, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de eerste zin wordt aangevuld met de woorden “, § 1”;

2° in de tweede zin worden de woorden “de toezichthouders bekendgemaakt en overgemaakt overeenkomstig artikel 218, tweede lid” vervangen door de woorden “de toezichthouder bekendgemaakt”.

98° risque environnemental, social et de gouvernance, un risque environnemental, social et de gouvernance au sens de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 52 quinquies), du règlement n° 575/2013, ci-après également le “risque ESG”;

99° neutralité climatique, l'objectif global consistant à parvenir à la neutralité climatique d'ici à l'année 2050, énoncé à l'article 2, paragraphe 1, du règlement (UE) 2021/1119 du Parlement européen et du Conseil du 30 juin 2021 établissant le cadre requis pour parvenir à la neutralité climatique et modifiant les règlements (CE) n° 401/2009 et (UE) 2018/1999 (“loi européenne sur le climat”);

100° cryptoactif, un cryptoactif au sens de l'article 3, paragraphe 1, point 5), du règlement 2023/1114 qui n'est pas une monnaie numérique de banque centrale.”

Art. 60. À l'article 8, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 18 décembre 2015, les mots “notamment les relevés et cartographie des fonctions visés à l'article 26/2,” sont insérés entre les mots “mécanismes visés à l'article 21, § 1^{er},” et les mots “et ses liens étroits avec d'autres personnes”.

Art. 61. L'article 10 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2022, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par des paragraphes 2 et 3, rédigés comme suit:

“§ 2. Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 18, alinéa 2, point e), la Banque consulte, avant de se prononcer sur la demande d'agrément, les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

§ 3. Lorsque la demande d'agrément conduit à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à respectivement l'article 212/3 ou l'article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21*bis*, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la Banque se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité compétente différente, avec l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée en application de l'article 171 et/ou avec l'autorité compétente de l'État membre où est établie la compagnie financière ou compagnie financière mixte.”

Art. 62. À l'article 14, alinéa 2 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° la première phrase est complétée par les mots “, § 1^{er}”;

2° dans la deuxième phrase, les mots “des autorités de contrôle et notifiées conformément à l'article 218, alinéa 2” sont remplacés par les mots “de l'autorité de contrôle”.

Art. 63. In artikel 14/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021 en gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, 2°, worden de woorden “de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen in de groep waartoe de beursvennootschap behoort” vervangen door de woorden “de beursvennootschap deel uitmaakt van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen in die groep die ressorteren onder het recht van een lidstaat, met inbegrip van al hun in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen”;

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. In afwijking van paragraaf 1 kan de toezichthouder, op basis van de overeenkomstig die paragraaf ontvangen aanvraag, na ontvangst van een verzoek om vrijstelling van een in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap, die beursvennootschap vrijstellen van het vereiste om overeenkomstig artikel 7 een vergunning als kredietinstelling aan te vragen.

Na ontvangst van een verzoek om vrijstelling stelt de toezichthouder de EBA daarvan in kennis. De toezichthouder neemt een besluit over het verzoek om vrijstelling, rekening houdend met het advies van de EBA en ten minste de volgende elementen:

a) indien de beursvennootschap deel uitmaakt van een groep, de organisatiestructuur van die groep, de boekhoudkundige praktijken die gangbaar zijn binnen de groep en de toewijzing van activa aan de groepsentiteiten;

b) de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten die de beursvennootschap verricht in België en in de Europese Unie als geheel;

c) het belang en het systeemrisico van de activiteiten die de beursvennootschap verricht in België en in de Europese Unie als geheel.

Indien het besluit van de toezichthouder afwijkt van het advies van de EBA, vermeldt hij de redenen daarvoor in zijn besluit.

De toezichthouder stelt de betrokken beursvennootschap en de EBA in kennis van zijn besluit.

De toezichthouder herbeoordeelt zijn besluit om de drie jaar.”.

Art. 64. Artikel 18 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In dit verband kan de toezichthouder oordelen dat niet aan het criterium van punt e) is voldaan indien de aandeelhouder gevestigd is in een derde land dat opgenomen is in de lijst van derde landen met een hoog risico dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn regelgeving ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU of in een

Art. 63. À l'article 14/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021 et modifié par la loi du 20 juillet 2022, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° les mots “la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises du groupe dont la société de bourse fait partie, qui chacune prises” sont remplacés par les mots “la société de bourse fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises de ce groupe relevant du droit d'un État membre, y compris, toute filiale ou succursale le cas échéant établie dans un pays tiers, qui”;

2° il est ajouté un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, sur la base de la demande reçue conformément audit paragraphe, l'autorité de contrôle peut, après avoir reçu une demande d'exemption d'une société de bourse visée au paragraphe 1^{er}, exempter cette société de bourse de l'obligation d'obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit conformément à l'article 7.

Lorsqu'elle reçoit une demande d'exemption, l'autorité de contrôle en informe l'ABE. L'autorité de contrôle statue sur la demande, en tenant compte de l'avis émis par l'ABE et au moins des éléments suivants:

a) lorsque la société de bourse appartient à un groupe, la structure organisationnelle de celui-ci, les pratiques comptables en vigueur au sein du groupe et la répartition des actifs entre ses différentes entités;

b) la nature, la taille et la complexité des activités exercées par la société de bourse en Belgique et dans l'ensemble de l'Union européenne;

c) l'importance des activités exercées par la société de bourse en Belgique et dans l'ensemble de l'Union européenne, ainsi que le risque systémique qu'elles présentent.

Lorsque sa décision s'écarte de l'avis rendu par l'ABE, l'autorité de contrôle en expose les raisons dans sa décision.

L'autorité de contrôle notifie sa décision à la société de bourse concernée et à l'ABE.

L'autorité de contrôle réévalue sa décision tous les trois ans.”.

Art. 64. L'article 18 de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“À cet égard, l'autorité de contrôle peut considérer qu'il n'est pas satisfait au critère visé au point e) lorsque l'actionnaire est situé dans un pays tiers figurant sur la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l'article 9 de la directive 2015/849/UE, ou dans un pays tiers faisant l'objet de

derde land dat onderworpen is aan beperkende maatregelen van de Unie, en indien de toezichthouder oordeelt dat dit afbreuk doet aan de capaciteit van de aandeelhouder om de vereiste praktijken en processen toe te passen om te voldoen aan de voorschriften van de regeling ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.”

Art. 65. In artikel 19, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “en de financieel directeur” ingevoegd tussen de woorden “de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties” en de woorden “, zijn uitsluitend natuurlijke personen”;

2° het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

“Het ontbreken van een strafrechtelijke veroordeling of van een lopende vervolging voor een strafbaar feit volstaat op zichzelf niet om te voldoen aan het vereiste om als betrouwbaar bekend te staan en eerlijk en integer te handelen. Met het oog op het toezicht op de naleving van de in dit artikel bepaalde vereisten is de aan de toezichthouder verstrekte informatie in overeenstemming met de door de Europese Commissie vastgestelde technische reguleringsnormen.”;

3° het derde lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

“Met het oog op de naleving van dit lid kan de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verzoeken om in het kader van haar verificaties en op basis van haar risicobeoordeling relevante informatie over de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde personen te raadplegen. De toezichthouder kan ook verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.”;

4° de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In het kader van de in het tweede lid bedoelde beoordeling van de betrouwbaarheid van de betrokken personen raadpleegt de toezichthouder ook de in artikel 69, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde database van administratieve sancties van de Europese Bankautoriteit.”.

Art. 66. In artikel 20, § 1 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “met inbegrip van de misdrijven bedoeld in artikel 505 van het Strafwetboek”.

Art. 67. In artikel 21, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 3° worden de woorden “waar- onder ESG-risico's op korte, middellange en lange termijn, alsook het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, rekening houdend met de voorwaarden van artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, en”

mesures restrictives de l'Union, et que l'autorité de contrôle estime que cela affecte la capacité de l'actionnaire à mettre en place les pratiques et processus requis pour se conformer aux exigences du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.”.

Art. 65. À l'article 19, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “et le directeur financier” sont insérés entre les mots “les responsables des fonctions de contrôle indépendantes” et les mots “sont exclusivement des personnes physiques”;

2° l'alinéa 2 est complété par les phrases suivantes:

“L'absence de condamnation pénale ou de poursuites en cours pour une infraction pénale n'est pas en soi suffisante pour satisfaire à l'exigence d'honorabilité, d'honnêteté et d'intégrité. Aux fins de l'examen du respect des exigences prévues au présent article, les éléments d'information communiqués à l'autorité de contrôle respectent les normes techniques de réglementation adoptées par la Commission européenne.”;

3° l'alinéa 3 est complété par les phrases suivantes:

“Aux fins du respect du présent alinéa, l'autorité de contrôle peut demander aux autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de consulter, dans le cadre de ses vérifications et en fonction de son appréciation des risques, les informations pertinentes concernant les personnes visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}. L'autorité de contrôle peut également demander l'accès à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620.”;

4° il est complété avec un alinéa rédigé comme suit:

“Dans le cadre de l'évaluation de l'honorabilité visée à l'alinéa 2 des personnes concernées, l'autorité de contrôle consulte en outre la banque de données de l'Autorité bancaire européenne concernant les sanctions administratives visée à l'article 69, paragraphe 1 de la directive 2013/36/UE.”.

Art. 66. À l'article 20, § 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, le 1° est complété par les mots “en ce compris les infractions visées à l'article 505 Code pénal”.

Art. 67. À l'article 21, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 3°, les mots “dont les risques ESG à court, moyen et long termes, ainsi que le risque de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, compte tenu des conditions énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012, et” sont insérés entre les mots “des risques

ingevoegd tussen de woorden “de risico’s die de instelling kan lopen,” en de woorden “met inbegrip van de voorkoming van belangenconflicten”;

2° de bepaling onder 6° wordt vervangen als volgt:

“6° een beloningsbeleid en beloningspraktijken die een degelijk en doeltreffend risicobeheer garanderen en die voorkomen dat de mate waarin er risico’s worden genomen, het door de instelling vastgestelde tolerantieniveau te boven gaat, met name door rekening te houden met de risicobereidheid van de instelling met betrekking tot ESG-risico’s”;

Art. 68. Artikel 24, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de instelling en de vereisten van artikel 27.

Wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, telt het wettelijk bestuursorgaan ten minste één onafhankelijk bestuurder die geen ander mandaat uitoefent in de besluitvormingsorganen van de ondernemingen die deel uitmaken van de groep of het financieel conglomeraat.”

Art. 69. Artikel 25, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de instelling en de vereisten van artikel 27.

Wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, telt het wettelijk bestuursorgaan ten minste één onafhankelijk bestuurder die geen ander mandaat uitoefent in de besluitvormingsorganen van de ondernemingen die deel uitmaken van de groep of het financieel conglomeraat.”

Art. 70. In artikel 26 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt de bepaling onder 3° opgeheven.

Art. 71. In artikel 26/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “voornaamste risico’s” worden vervangen door de woorden “daaraan verbonden risico’s”;

2° het artikel wordt aangevuld met de volgende woorden: “en de effecten die door de bedrijfsactiviteiten ontstaan op korte, middellange en lange termijn, rekening houdend met de ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren).”;

3° het artikel wordt aangevuld met de volgende zin:

auxquels l’établissement est susceptible d’être exposé,” et les mots “y compris la prévention des conflits d’intérêts”;

2° le 6° est remplacé par ce qui suit:

“6° une politique et des pratiques de rémunération assurant une gestion saine et efficace des risques, prévenant la prise de risques excédant le niveau de tolérance fixé par l’établissement, en tenant compte notamment de l’appétit pour le risque de l’établissement en termes de risques ESG”;

Art. 68. L’article 24, § 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

“En outre, l’organe légal d’administration compte un nombre adéquat d’administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de l’établissement et des exigences prévues à l’article 27.

Lorsque l’établissement de crédit fait partie d’un groupe au sens de l’article 3, 85° ou d’un conglomérat financier, l’organe légal d’administration compte au moins un administrateur indépendant n’exerçant aucun autre mandat au sein des organes décisionnels des entreprises faisant partie du groupe ou du conglomérat financier.”

Art. 69. L’article 25, § 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

“En outre, l’organe légal d’administration compte un nombre adéquat d’administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de l’établissement et des exigences prévues à l’article 27.

Lorsque l’établissement de crédit fait partie d’un groupe au sens de l’article 3, 85° ou d’un conglomérat financier, l’organe légal d’administration compte au moins un administrateur indépendant n’exerçant aucun autre mandat au sein des organes décisionnels des entreprises faisant partie du groupe ou du conglomérat financier.”

Art. 70. Dans l’article 26 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, le 3° est abrogé.

Art. 71. À l’article 26/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “principaux risques” sont remplacés par les mots “risques connexes”;

2° la disposition est complétée par les mots: “et les répercussions que l’activité engendre à court, moyen et long termes, compte tenu des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).”;

3° la disposition est complétée par la phrase suivante:

“Daartoe is de algemene samenstelling van deze organen voldoende gediversifieerd om een voldoende brede waaier van kwaliteiten, vaardigheden en ervaring te weerspiegelen, en bevordert de kredietinstelling op evenredige wijze en in overeenstemming met het in artikel 31, § 2, eerste lid, 1°, tweede lid bedoelde diversiteitsbeleid de diversiteit en het genderevenwicht in deze organen.”.

Art. 72. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling II van dezelfde wet wordt een artikel 26/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 26/2. Onverminderd de algemene collectieve verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan zorgen de kredietinstellingen voor het opstellen, bijhouden en actualiseren van individuele verklaringen waarin de taken en plichten van alle leden van het directiecomité en andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding en medewerkers met een sleutelfunctie worden beschreven, evenals een overzicht van de taken, met inbegrip van bijzonderheden over de rapporteringslijnen, over de verantwoordelijkheden en over de personen die deel uitmaken van de in artikel 21, § 1 bedoelde governance-regeling, alsook over de taken van deze personen.

Onverminderd artikel 60, § 3 worden deze individuele taakomschrijvingen en het overzicht van de taken te allen tijde ter beschikking gesteld van de toezichthouder en worden zij hem, op verzoek, tijdig meegedeeld.”.

Art. 73. In artikel 27 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “; een lid mag niet in meer dan drie van de voornoemde comités zetelen” geschrapt;

2° het tweede en derde lid worden vervangen door drie leden, luidende:

“Elk van de in het eerste lid genoemde comités bestaat uit ten minste drie leden en geen enkel lid heeft zitting in meer dan drie van de voornoemde comités. De voorzitter van het auditcomité wordt benoemd door de leden van het comité en de voorzitter van het risicocomité mag geen voorzitter zijn van het wettelijk bestuursorgaan of van een ander comité.

De in het eerste lid genoemde comités tellen elk een passend aantal onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83° en in ieder geval ten minste één. Voorts bestaat het auditcomité voor de meerderheid uit onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83°.

Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30°, bestaan ook de andere in het eerste lid genoemde comités voor de meerderheid uit onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83°.”;

3° het artikel wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Behalve in de gevallen waarin artikel 7:97 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen van toepassing is, dient,

“À cette fin, la composition globale de ces organes est suffisamment diversifiée pour refléter un éventail suffisamment large de qualités, de compétences et d'expériences, et l'établissement de crédit favorise, de manière proportionnelle et conformément à la politique de diversité visée à l'article 31, § 2, alinéa 1^{er}, 1°, alinéa 2, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein desdits organes.”.

Art. 72. Dans le Livre II, Titre I^{er}, Chapitre II, Section VI, Sous-section II de la même loi, il est inséré un article 26/2 rédigé comme suit:

“Art. 26/2. Sans préjudice de la responsabilité collective globale de l'organe légal d'administration, les établissements de crédit établissent, conservent et mettent à jour des relevés individuels précisant les rôles et les fonctions de tous les membres du comité de direction et des autres personnes participant à la direction effective et des titulaires de fonctions clés ainsi qu'une cartographie des fonctions, incluant des informations détaillées sur la structure hiérarchique, sur le partage des responsabilités, et sur les personnes qui font partie du dispositif de gouvernance visé à l'article 21, § 1^{er} ainsi que sur leurs fonctions.

Sans préjudice de l'article 60, § 3, ces relevés individuels des fonctions et la cartographie des fonctions sont, à tout moment, mis à disposition de l'autorité de contrôle et lui sont par ailleurs communiqués en temps utile et sur demande.”.

Art. 73. À l'article 27, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités” sont supprimés;

2° les alinéas 2 et 3 sont remplacés par trois alinéas, rédigés comme suit:

“Chacun des comités visés à l'alinéa 1^{er} doit compter au moins trois membres, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités. Le président du comité d'audit est désigné par ses membres et le président du comité des risques ne peut pas être le président de l'organe légal d'administration ou d'un autre comité.

Les comités visés à l'alinéa 1^{er} comptent un nombre adéquat d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83° et en tout état de cause au moins un. Par ailleurs, le comité d'audit compte une majorité d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83°.

En outre, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les comités visés à l'alinéa 1^{er} comptent une majorité d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83°.”;

3° l'article est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Sauf dans les cas où l'article 7:97 du Code des sociétés et des associations est d'application, lorsque l'établissement de

wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, en zij geen EER-moederkredietinstelling is, voorafgaand aan elke materiële verrichting tussen de kredietinstelling en één of meerdere entiteiten die deel uitmaken van dezelfde groep of hetzelfde financieel conglomeraat of beslissing van de kredietinstelling waarvan één of meerdere van die entiteiten de begunstigde is met een materiële impact op de kredietinstelling, een ad hoc-comité, bestaande uit onafhankelijke bestuurders in de zin van artikel 3, 83°, een advies uit te brengen aan het wettelijk bestuursorgaan over het belang van de betrokken verrichting voor de kredietinstelling, inzonderheid de overeenstemming ervan met het vennootschapsbelang, en over de mogelijke belangenconflicten die ten gevolge van de verrichting kunnen ontstaan. Een verrichting wordt onder meer geacht materiële te zijn of een beslissing wordt geacht een materiële impact te hebben voor de kredietinstelling wanneer deze ten minste 5 % van haar totale activa bedraagt of wanneer deze een significante impact op haar liquiditeits- of solvabiliteitspositie of rentabiliteit kan hebben.”.

Art. 74. In artikel 29 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2, eerste lid, wordt aangevuld met de volgende zin:

“Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algehele verantwoordelijkheid voor de risicostrategieën en -beleidslijnen van de kredietinstelling.”;

2° in paragraaf 4 worden de woorden “met inbegrip van de beheersing van de risico’s die voortvloeien uit de effecten van ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren),” ingevoegd tussen het woord “risicobeheersing,” en de woorden “de eigenvermogensbehoeften”.

Art. 75. In artikel 31, § 2, eerste lid, 1°, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° tussen het eerste en tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Met het oog op de naleving van artikel 26/1 neemt het benoemingscomité bij de aanwerving van leden in het wettelijk bestuursorgaan een breed scala aan kenmerken en vaardigheden in aanmerking en bevordert het op evenredige wijze de diversiteit en het genderevenwicht in dit orgaan. Daartoe voert de kredietinstelling een beleid ter bevordering van diversiteit in het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité.”;

2° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt het woord “Verder” vervangen door de woorden “In het bijzonder”.

Art. 76. Artikel 35 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

crédit fait partie d'un groupe au sens de l'article 3, 85° ou d'un conglomérat financier, et qu'il ne qualifie pas d'établissement de crédit mère dans l'EEE, préalablement à toute opération matérielle entre l'établissement de crédit et une ou plusieurs entités faisant partie du même groupe ou conglomérat financier ou décision de l'établissement de crédit dont une ou plusieurs de ces entités sont bénéficiaires ayant un impact matériel sur l'établissement de crédit, un comité ad hoc, composé des administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83°, doit rendre un avis à l'organe légal d'administration sur l'intérêt de l'opération concernée pour l'établissement de crédit, en particulier sa conformité à l'intérêt social, et sur les potentiels conflits d'intérêts pouvant résulter de l'opération. Une opération est notamment considérée comme matérielle ou une décision comme ayant un impact matériel pour l'établissement de crédit lorsqu'elle représente au moins 5 % du total de son actif ou lorsqu'elle peut avoir un impact significatif sur sa position de liquidité ou de solvabilité ou sur sa rentabilité.”.

Art. 74. À l'article 29 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“L'organe légal d'administration continue à exercer la responsabilité globale à l'égard des stratégies et politiques de l'établissement de crédit en matière de risques.”;

2° au paragraphe 4, les mots “y compris ceux découlant des effets des facteurs ESG,” sont insérés entre les mots “des risques,” et les mots “des besoins en fonds propres”.

Art. 75. À l'article 31, § 2, alinéa 1^{er}, 1° de la même loi, modifié par la loi 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Aux fins du respect de l'article 26/1, le comité de nomination fait appel à un large éventail de qualités et de compétences lors du recrutement des membres et favorise, de manière proportionnelle, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein de l'organe légal d'administration. À cet effet, l'établissement de crédit met en place des politiques favorables à la diversité au sein de l'organe légal d'administration et du comité de direction.”;

2° à l'alinéa 2 devenu l'alinéa 3, les mots “En particulier,” sont insérés en début de phrase.

Art. 76. L'article 35 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 35. § 1. Iedere kredietinstelling neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:

- a) compliance;
- b) risicobeheer;
- c) interne audit.

De onafhankelijke controlefuncties zorgen ervoor dat alle significante risico's naar behoren worden geïdentificeerd, gemeten en gemeld. Ze geven een overzicht van alle risico's waaraan de instelling is blootgesteld.

§ 2. De onafhankelijke controlefuncties zijn onafhankelijk van de operationele functies, beschikken over voldoende gezag, status en middelen en hebben rechtstreeks toegang tot het wettelijk bestuursorgaan.

De verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties zijn, bij de uitoefening van hun functie, functioneel onafhankelijk van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding. Zij leggen rechtstreeks rekenschap af aan het wettelijk bestuursorgaan volgens de modaliteiten bepaald bij deze wet. Behalve in de in artikel 37/1 bedoelde gevallen, wordt de verantwoordelijkheid voor de risicobeheer-, de compliance- en de interne auditfunctie afzonderlijk waargenomen.

De personeelsleden die onafhankelijke controlefuncties uitoefenen, zijn onafhankelijk van de bedrijfseenheden van de instelling waarop ze toezicht houden en beschikken over de nodige bevoegdheden om hun functie naar behoren te kunnen uitoefenen. De beloning van deze personen wordt vastgesteld overeenkomstig de verwezenlijking van de met hun functies samenhangende doelstellingen, ongeacht de resultaten van de activiteitsdomeinen waarop toezicht wordt gehouden.

§ 3. Bij zijn beoordeling van het passende karakter van de in paragraaf 1 genoemde functies houdt de toezichthouder rekening met de bepalingen van artikel 21, § 2.”

Art. 77. In artikel 36 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met de volgende zin:

“De compliancefunctie beoordeelt met name het compliancerisico en streeft ernaar dit te beperken. Ze ziet erop toe dat de risicostrategie van de instelling rekening houdt met het compliancerisico en dat bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer naar behoren rekening wordt gehouden met dit risico.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid opgeheven.

Art. 78. Artikel 37 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 35. § 1^{er}. Les établissements de crédit prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes:

- a) conformité (compliance);
- b) gestion des risques;
- c) audit interne.

Les fonctions de contrôle indépendantes veillent à ce que tous les risques significatifs soient correctement identifiés, mesurés et déclarés. Elles donnent une vue d'ensemble de tous les risques auxquels l'établissement est exposé.

§ 2. Les fonctions de contrôle indépendantes sont indépendantes des fonctions opérationnelles et disposent d'une autorité, d'un statut et de ressources suffisants, ainsi que d'un accès direct à l'organe légal d'administration.

Les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont, dans l'exercice de leur fonction, fonctionnellement indépendants des personnes participant à la direction effective. Ils rendent compte directement, selon les modalités précisées par la présente loi, à l'organe légal d'administration. Sauf dans les cas et aux conditions visés à l'article 37/1, la responsabilité de la fonction de gestion des risques, de la fonction de conformité et de la fonction d'audit interne est assumée de manière distincte.

Les membres du personnel exerçant des fonctions de contrôle indépendantes sont indépendants des unités opérationnelles de l'établissement qu'ils supervisent et disposent des prérogatives nécessaires au bon accomplissement de leurs fonctions. La rémunération de ces personnes est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment des performances des domaines d'activités contrôlés.

§ 3. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1^{er}, l'autorité de contrôle tient compte des dispositions de l'article 21, § 2.”

Art. 77. À l'article 36 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“La fonction de conformité évalue et vise à atténuer notamment le risque de conformité et veille à ce que la stratégie de l'établissement en matière de risques tienne compte du risque de conformité et à ce que le risque de conformité soit dûment pris en compte dans toutes les décisions significatives en matière de gestion des risques.”;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er} est abrogé.

Art. 78. L'article 37 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“§ 1. De risicobeheerfunctie is actief betrokken bij de uitstippeling van de risicostrategie van de instelling, evenals bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer en houdt toezicht op de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie.

§ 2. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie is een lid van het directiecomité waarvan de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is.

Wanneer de kredietinstelling niet significant is in de zin van artikel 3, 30°, kan de toezichthouder, in afwijking van het eerste lid en onverminderd artikel 35, § 2, tweede lid, toestaan dat een personeelslid dat deel uitmaakt van hoger kaderpersoneel binnen de instelling de risicobeheerfunctie vervult, mits er in hoofde van deze persoon geen belangenconflict bestaat.

§ 3. Niettegenstaande paragraaf 2 en onverminderd de artikelen 21 en 37/1, mag de verantwoordelijke voor de compliancefunctie op louter organisatorische basis worden toegevoegd aan de bevoegdheidsdomeinen die zijn toegewezen aan de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie, zonder dat deze laatste de verantwoordelijkheid voor de compliancefunctie opneemt en mits de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.”.

Art. 79. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling IV, van dezelfde wet wordt een artikel 37/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 37/1. Wanneer de kredietinstelling niet significant is in de zin van artikel 3, 30°, kan de toezichthouder, in afwijking van artikel 37, § 2, eerste lid, en onverminderd artikel 35, § 2, tweede lid, toestaan dat eenzelfde persoon die lid is van het directiecomité of die een personeelslid is dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de instelling, verantwoordelijk is voor zowel de compliancefunctie als de risicobeheerfunctie, mits er in hoofde van deze verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie geen belangenconflict bestaat en dat deze persoon:

1° voldoet aan de geschiktheidscriteria en aan de vereisten inzake kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn voor de verschillende betrokken onderwerpen; en

2° voldoende tijd heeft om beide controlefuncties correct te vervullen.”.

Art. 80. Artikel 38 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 38. De compliancefunctie en de risicobeheerfunctie brengen rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doen aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het risicocomité, en dit minstens één keer per jaar.

Zij kunnen het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over hun bezorgdheid en het waarschuwen, in voorkomend

“§ 1^{er}. La fonction de gestion des risques participe activement à l'élaboration de la stratégie en matière de risques de l'établissement ainsi qu'à toutes ses décisions significatives en matière de gestion des risques et contrôle la mise en œuvre effective de la stratégie en matière de risques.

§ 2. Le responsable de la fonction de gestion des risques est un membre du comité de direction dont c'est la seule fonction particulière pour laquelle il est individuellement responsable.

Lorsque l'établissement de crédit n'est pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, l'autorité de contrôle peut, par dérogation à l'alinéa 1^{er} et sans préjudice de l'article 35, § 2, alinéa 2, autoriser qu'un membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur assume la fonction de gestion des risques à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts.

§ 3. Nonobstant le paragraphe 2 et sans préjudice des articles 21 et 37/1, le responsable de la fonction de conformité peut être rattaché, sur une base purement organisationnelle, aux domaines de responsabilité attribués au responsable de la fonction de gestion des risques, sans que cette dernière n'assume la responsabilité de la fonction de conformité et à la condition que l'exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.”.

Art. 79. Dans le Livre II, Titre I^{er}, Chapitre II, Section VI, Sous-section IV de la même loi, il est inséré un article 37/1, rédigé comme suit:

“Art. 37/1. Lorsque l'établissement de crédit n'est pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, l'autorité de contrôle peut, par dérogation à l'article 37, § 2, alinéa 1^{er}, et sans préjudice de l'article 35, § 2, alinéa 2, autoriser qu'une même personne qui est un membre du comité de direction ou un membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur, assume les responsabilités liées à la fois à la fonction de conformité et à la fonction de gestion des risques, à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts et que ce responsable des fonctions de gestion des risques et de conformité:

1° remplit les critères d'aptitude et les exigences en matière de connaissances, de qualifications et d'expérience nécessaires pour les différents domaines concernés; et

2° dispose du temps suffisant pour exécuter correctement les deux fonctions de contrôle.”.

Art. 80. L'article 38 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 38. La fonction de conformité (compliance) et la fonction de gestion des risques font directement et régulièrement rapport et émettent des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité des risques et ce, au moins une fois par an.

Elles peuvent notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques

geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de instelling hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening nr. 575/2013.

Daarnaast wonen de verantwoordelijken voor de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie de vergaderingen van het risicocomité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, ten minste voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de instelling.”.

Art. 81. In artikel 39 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

“De interne auditfunctie voert met name een onafhankelijke evaluatie uit van de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie van de instelling.”;

2° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. De interne auditfunctie brengt rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doet aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, en licht het directiecomité hierover in, en dit minstens één keer per jaar.

Zij kan het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over haar bezorgdheid en het waarschuwen in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de instelling hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening nr. 575/2013.

Daarnaast woont de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie de vergaderingen van het auditcomité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, ten minste voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de instelling.”;

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. De interne auditfunctie wordt niet gecombineerd met een ander bedrijfsonderdeel of een andere controlefunctie van de instelling.”.

Art. 82. In artikel 47 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt het woord “twee” vervangen door het woord “tien”;

2° in het zesde lid wordt de eerste zin vervangen als volgt:

affectant ou susceptible d’affecter l’établissement, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice des responsabilités incombant à l’organe légal d’administration en vertu de la présente loi et du règlement n° 575/2013.

En outre, les responsables des fonctions de conformité (compliance) et de gestion des risques assistent, sans participation à la prise de décision, aux réunions du comité des risques au moins pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de l’établissement.”.

Art. 81. À l’article 39 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante:

“La fonction d’audit interne effectue notamment un examen indépendant de la mise en œuvre effective de la stratégie de l’établissement en matière de risques.”;

2° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. La fonction d’audit interne fait directement et régulièrement rapport et émet des recommandations à l’organe légal d’administration, le cas échéant, via le comité d’audit, avec information du comité de direction, et ce, au moins une fois par an.

Elle peut notamment lui faire part de préoccupations et l’avertir, le cas échéant, ou en cas d’évolution des risques affectant ou susceptible d’affecter l’établissement, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice aux responsabilités de l’organe légal d’administration en vertu de la présente loi et du règlement n° 575/2013.

En outre, le responsables de la fonction d’audit interne assiste, sans participation à la prise de décision, aux réunions du comité d’audit au moins pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de l’établissement.”;

3° l’article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. La fonction d’audit interne n’est associée à aucune autre ligne d’activité ou fonction de contrôle de l’établissement.”.

Art. 82. À l’article 47 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l’alinéa 1^{er}, le mot “deux” est remplacé par le mot “dix”;

2° dans l’alinéa 6, la première phrase est remplacée comme suit:

“Onverminderd het vierde en vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21 bis, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.”

Art. 83. Artikel 49 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Om het criterium van artikel 18, tweede lid, e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de in artikel 10, § 2 bedoelde autoriteiten. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de Bank binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. Een negatief advies van deze autoriteiten wordt naar behoren in aanmerking genomen bij deze beoordeling en kan een redelijke grond voor bezwaar vormen.”

Art. 84. In artikel 54, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “, in het bijzonder indien deze persoon heeft bijgedragen aan of aansprakelijk is voor een inbreuk op de in artikel 346, § 1 bedoelde bepalingen” ingevoegd tussen de woorden “kan belemmeren” en de woorden “, kan hij”.

Art. 85. In artikel 57, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In dit verband hecht het wettelijk bestuursorgaan zijn goedkeuring aan en gaat het regelmatig, en ten minste om de twee jaar, over tot de toetsing van de strategieën en beleidslijnen voor het aangaan, beheren, opvolgen en beperken van de risico's waaraan de kredietinstelling is blootgesteld of blootgesteld kan zijn, met inbegrip van de risico's die voortvloeien uit de macro-economische context waarin de kredietinstelling actief is en die verband houden met de stand van de conjunctuurencyclus alsook van de risico's die voortvloeien uit de huidige effecten en de effecten op korte, middellange en lange termijn van ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren). Voor kleine en niet-complexe instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013 vindt deze toetsing om de twee jaar plaats.”

Art. 86. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, Onderafdeling I, van dezelfde wet wordt een artikel 57/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 57/1. § 1. Het wettelijk bestuursorgaan ontwikkelt specifieke plannen met van kwantificeerbare streefdoelen en processen en volgt de uitvoering daarvan op teneinde de financiële risico's die op korte, middellange en lange termijn voortvloeien uit ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren), te monitoren en aan te pakken, inclusief de risico's die ontstaan uit het aanpassingsproces en uit transitietrends in de context van de Europese en nationale

“Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque les modifications dans la structure du capital envisagées conduisent à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à respectivement l'article 212/3 ou l'article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21 bis, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation ou d'exemption visée auxdits articles.”

Art. 83. L'article 49 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 18, alinéa 2, e), la Banque consulte les autorités visées à l'article 10, § 2. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à la Banque dans un délai de trente jours ouvrables à dater de la réception de la demande d'avis. Un avis défavorable de ces autorités est dûment pris en considération dans l'évaluation et peut constituer un motif raisonnable d'opposition.”

Art. 84. Dans l'article 54, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “, en particulier si cette personne a contribué à ou s'est rendue responsable d'une infraction aux dispositions visées à l'article 346, § 1^{er}” sont insérés entre les mots “saine et prudente” et les mots “, et sans préjudice”.

Art. 85. Dans l'article 57, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi 20 juillet 2022, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“À cette fin, l'organe légal d'administration approuve et revoit régulièrement, et au moins tous les deux ans, les stratégies et politiques régissant la prise, la gestion, le suivi et l'atténuation des risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé, y compris les risques générés par l'environnement macroéconomique dans lequel il opère, eu égard à l'état du cycle économique et ceux résultant des incidences actuelles et à court, moyen et long termes des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Pour les établissements de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013 cette révision aura lieu tous les deux ans.”

Art. 86. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II, Sous-section I^{re}, de la même loi, un article 57/1 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 57/1. § 1^{er}. L'organe légal d'administration met en place des plans spécifiques comprenant des objectifs quantifiables et des processus, et assure le suivi de leur mise en œuvre, pour surveiller et traiter les risques financiers découlant à court, moyen et long termes des facteurs ESG, y compris ceux découlant du processus d'ajustement et des tendances à la transition dans le contexte des objectifs réglementaires et actes juridiques pertinents européennes et nationales en ce

regelgevingsdoelstellingen en wetgeving met betrekking tot ESG-factoren, met name de doelstelling om klimaatneutraliteit te bereiken, alsmede, waar relevant voor internationaal actieve instellingen, de juridische en regelgevingsdoelstellingen van een derde land.

Voor de kwantificeerbare streefdoelen en processen ter aanpak van de ESG-risico's die genoemd worden in de in het eerste lid bedoelde plannen, wordt rekening gehouden met de meest recente door de Europese wetenschappelijke adviesraad inzake klimaatverandering opgestelde verslagen en voorgeschreven maatregelen, met name met betrekking tot de verwezenlijking van de klimaatdoelstellingen van de Europese Unie.

Indien de kredietinstelling overeenkomstig Boek III van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen duurzaamheidsinformatie openbaar maakt, zijn de krachtens het eerste lid opgestelde plannen consistent met de in de artikelen 3:6/3 en 3:32/2 van dat Wetboek bedoelde plannen, en bevatten zij meer in het bijzonder maatregelen met betrekking tot het bedrijfsmodel en de strategie van de kredietinstelling die consistent zijn met die plannen.

§ 2. Wanneer de kredietinstelling een kleine en niet-complexe instelling is in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013, voldoet het wettelijk bestuursorgaan op evenredige wijze aan de in paragraaf 1 bedoelde vereisten. De Bank bepaalt, bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, met name op welke gebieden een afwijking of een vereenvoudigde procedure kan worden toegepast.

§ 3. Het wettelijk bestuursorgaan ontwikkelt specifieke plannen en kwantificeerbare streefdoelen in overeenstemming met de in artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012 vastgestelde vereisten om het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen die diensten van wezenlijk systemisch belang voor de Unie of een of meer van haar lidstaten aanbieden, te monitoren en aan te pakken.”

Art. 87. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, van dezelfde wet wordt het opschrift van Onderafdeling III vervangen als volgt: “Onderafdeling III. – Interne geschiktheidsbeoordeling, opleidingen, benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies”.

Art. 88. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, Onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 59/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 59/2. § 1. Het is in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van de kredietinstelling om erop toe te zien dat te allen tijde wordt voldaan aan de vereisten van de artikelen 19, 20, 26/1 en 62.

Daartoe wordt de geschiktheid van de in artikel 19 bedoelde personen beoordeeld voordat zij in functie treden en vervolgens op periodieke basis, rekening houdend met de toezichtsvereisten en -verwachtingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet, de technische normen en richtsnoeren van de Europese

qui concerne les facteurs ESG, en particulier les objectifs pour parvenir à la neutralité climatique ainsi que, le cas échéant pour les établissements actifs au niveau international, des objectifs juridiques et réglementaires des pays tiers.

Les objectifs quantifiables et les processus pour traiter les risques ESG figurant dans les plans visés au premier alinéa tiennent compte des derniers rapports du conseil scientifique consultatif européen sur le changement climatique et des dernières mesures qu'il a prescrites, en particulier en ce qui concerne la réalisation des objectifs climatiques de l'Union européenne.

Lorsque l'établissement de crédit publie des informations en matière de durabilité conformément au Livre III du Code des sociétés et des associations, les plans mis en place en application de l'alinéa 1^{er} sont cohérents avec les plans visés aux articles 3:6/3 et 3:32/2 dudit Code et comprennent, en particulier, des mesures cohérentes avec ces plans en ce qui concerne le modèle d'entreprise et la stratégie de l'établissement de crédit.

§ 2. Lorsque l'établissement de crédit est de petite taille et non complexe au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013, l'organe légal d'administration met en œuvre les exigences visées au paragraphe 1^{er} de manière proportionnée. La Banque détermine, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998 notamment dans quels domaines une dérogation ou une procédure simplifiée peut être appliquée.

§ 3. L'organe légal d'administration met en place des plans spécifiques et des objectifs quantifiables, respectant les exigences énoncées à l'article 7*bis* du règlement n° 648/2012, pour surveiller et traiter le risque de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales qui offrent des services d'importance systémique substantielle pour l'Union ou pour un ou plusieurs de ses États membres.”

Art. 87. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II de la même loi, l'intitulé de la Sous-section III est remplacé par ce qui suit: “Sous-section III. –, Évaluation interne de l'aptitude, formations, nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures”.

Art. 88. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II, Sous-section III de la même loi, il est inséré un article 59/2 rédigé comme suit:

“Art. 59/2. § 1^{er}. Il incombe au premier chef à l'établissement de crédit de veiller au respect, en permanence, des exigences prévues par les articles 19, 20, 26/1 et 62.

À cette fin, l'aptitude des personnes visées à l'article 19 est évaluée avant leur entrée en fonction et ensuite régulièrement, compte tenu des exigences et attentes en matière de surveillance, établies par ou en vertu de la présente loi, par les normes techniques et les orientations adoptées par

toezichthoudende autoriteiten, in het bijzonder de Europese Bankautoriteit, en het interne geschiktheidsbeleid (hierna “interne geschiktheidsbeoordeling” genoemd).

§ 2. De kredietinstelling herbeoordeelt met name de naleving van de vereisten van artikel 19 wanneer een van de in artikel 60, § 4, eerste lid bedoelde feiten of elementen zich voordoet.

§ 3. Indien de kredietinstelling met toepassing van paragraaf 1 vaststelt dat een in artikel 19 bedoelde persoon, ongeacht of deze kandidaat is voor een functie of reeds in functie is, niet of niet meer voldoet aan de in de artikelen 19, 20, 26/1 en 62 bepaalde vereisten:

1° zorgt zij ervoor dat de betrokken kandidaat niet in de beoogde functie treedt;

2° verwijdt of ontslaat zij de betrokken persoon zo spoedig mogelijk; of

3° neemt zij tijdig, in de mate van het mogelijke, de nodige aanvullende maatregelen om ervoor te zorgen dat de betrokken persoon geschikt is om zijn of haar functie uit te oefenen.”

Art. 89. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, Onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 59/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 59/3. De kredietinstelling wijdt voldoende personele en financiële middelen aan de introductie en opleiding van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité, onder meer met betrekking tot ecologische, sociale en governance-risico's en -effecten (ESG-risico's en -effecten) en wat betreft ICT-risico zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 52^{quater}) van Verordening nr. 575/2013”.

Art. 90. In artikel 60 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid:

— worden de woorden “, volgens de modaliteiten die hij bepaalt,” ingevoegd tussen de woorden “voorafgaandelijk op de hoogte” en de woorden “van het voorstel tot benoeming”;

— wordt het lid aangevuld met de woorden “en de financieel directeur”;

b) in het tweede lid, derde streepje, worden de woorden “overeenkomstig artikel 31, § 2, 1° heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend

les Autorités européennes de surveillance, en particulier par l'Autorité bancaire européenne, et les politiques internes en matière d'aptitude (ci-après dénommée “évaluation interne de l'aptitude”).

§ 2. En particulier, l'établissement de crédit procède à une réévaluation du respect des exigences prévues par l'article 19 en cas de survenance de faits ou éléments visés à l'article 60, § 4, alinéa 1^{er}.

§ 3. Si en application du paragraphe 1^{er}, l'établissement de crédit conclut qu'une personne visée à l'article 19, qu'elle soit candidate à la fonction ou en fonction, ne remplit pas ou plus les exigences prévues par les articles 19, 20, 26/1 et 62, il:

1° veille à ce que le candidat concerné n'occupe pas la fonction envisagée;

2° révoque ou licencie la personne concernée, dans les meilleurs délais; ou

3° prend, en temps utile, dans la mesure où cela est possible, les mesures supplémentaires nécessaires pour s'assurer que la personne concernée soit apte à exercer les fonctions qui lui incombent.”

Art. 89. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II, Sous-section III de la même loi, il est inséré un article 59/3 rédigé comme suit:

“Art. 59/3. L'établissement de crédit consacre des ressources humaines et financières adéquates à l'initiation et à la formation des membres de l'organe de légal d'administration et du comité de direction, y compris en ce qui concerne les risques et incidences environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et le risque informatique, tels qu'ils sont définis à l'article 4, paragraphe 1, point 52^{quater}), du règlement n° 575/2013”.

Art. 90. À l'article 60 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) à l'alinéa 1^{er}:

les mots “, selon les modalités qu'elle détermine,” sont insérés entre les mots “préalablement l'autorité de contrôle” et les mots “de la proposition de nomination”;

— l'alinéa est complété par les mots “et le directeur financier”;

b) à l'alinéa 2, troisième tiret, les mots “en application de l'article 31, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent” sont remplacés par les mots

geslacht betreft” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 31, § 2 heeft vastgesteld, met name wat diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft”;

c) het tweede lid wordt aangevuld met het volgende streepje:

“- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, voldoen aan de vereisten van artikel 62”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de toezichthouder. De toezichthouder beraadt zich terdege op het meedelen van de verwachte termijn voor zijn beslissing. Die maximumtermijn kan zo nodig worden verlengd. De goedkeuring van de toezichthouder wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van de artikelen 19 en 62 en de kredietinstelling aan die van artikel 26/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2 heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.”;

3° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: “In dit geval voert de kredietinstelling een herbeoordeling uit overeenkomstig artikel 59/2, § 2.”;

b) in het tweede lid wordt het woord “kan” vervangen door het woord “herbeoordeelt” en wordt het woord “herbeoordelen” geschrapt;

c) het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Voor het toezicht op de voortdurende naleving van artikel 19, § 1, tweede lid maakt de toezichthouder gebruik van de in artikel 19, § 1, derde en vierde lid bedoelde informatie.”

Art. 91. In artikel 61 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de woorden “personen die verantwoordelijk zijn” telkens vervangen door het woord “verantwoordelijken”.

Art. 92. In artikel 62 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “, of een vereniging” worden vervangen door de woorden “, of een vereniging of stichting”;

b) de paragraaf wordt aangevuld met de volgende zin: “Het aantal bestuursmandaten of -functies dat krachtens dit artikel kan worden vervuld, hangt af van de individuele

“en application de l’article 31, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent”;

c) l’alinéa 2 est complété par ce qui suit:

“- les exigences prévues par l’article 62 sont respectées dans le chef des personnes dont la nomination est proposée.”;

2° au paragraphe 2, l’alinéas 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l’approbation préalable de l’autorité de contrôle. L’autorité de contrôle envisage dûment de communiquer le délai escompté pour rendre sa décision. Ce délai peut être prolongé, le cas échéant. L’approbation de l’autorité de contrôle n’est donnée que si la nomination considérée assure le respect des articles 19 et 62 dans le chef de la personne concernée et de l’article 26/1 dans le chef de l’établissement de crédit. L’approbation tient également compte du respect de la politique et de l’objectif établis par le comité de nomination, en application de l’article 31, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent.”;

3° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

a) l’alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante: “Dans ce cas, l’établissement de crédit procède à une réévaluation conformément à l’article 59/2, § 2.”;

b) à l’alinéa 2, les mots “peut effectuer” sont remplacés par le mot “effectue”;

c) l’alinéa 2 est complété par la phrase suivante: “Pour les besoins du contrôle du respect en permanence de l’article 19, § 1^{er}, alinéa 2, l’autorité de contrôle fait usage des informations visées à l’article 19, § 1^{er}, alinéas 3 et 4.”

Art. 91. Dans l’article 61 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, les mots “personnes qui sont” sont à chaque fois supprimés.

Art. 92. Dans l’article 62 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “ou encore d’une association” sont remplacés par les mots “ou encore d’une association ou d’une fondation”;

b) le paragraphe est complété par la phrase suivante: “Le nombre de mandats ou fonctions de direction qui peuvent être exercés en application du présent article tient compte de

omstandigheden en van de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de kredietinstelling.”;

2° in paragraaf 5, worden de woorden “of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft” ingevoegd tussen de woorden “tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat” en de woorden “, tot het volgende aantal mandaten:”;

3° in paragraaf 6 wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft”;

4° in paragraaf 7 wordt de tweede zin opgeheven;

5° paragraaf 9, tweede lid, wordt aangevuld met de woorden “, alsook een geheel van entiteiten die bij hetzelfde institutioneel protectiestelsel zijn aangesloten, mits is voldaan aan de voorwaarden van artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013, of een geheel van entiteiten waarin hetzelfde institutioneel protectiestelsel een gekwalificeerde deelneming heeft”.

Art. 93. In artikel 67, derde lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “de hoge leiding” vervangen door de woorden “alle andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding”;

2° in de bepaling onder 2° wordt het woord “onafhankelijke” ingevoegd tussen de woorden “verantwoordelijkheid over de” en het woord “controlefuncties”;

3° in de bepaling onder 3°, punt a), worden de woorden “de hoge leiding” vervangen door de woorden “aan de andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding”.

Art. 94. In artikel 75, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“Voor de toepassing van het eerste lid kan de toezicht-houder met name:

1° eisen dat kredietinstellingen de in deel acht van Verordening nr. 575/2013 bedoelde informatie vaker publiceren dan is voorgeschreven in de artikelen 433 tot en met 433*quater* van die verordening;

2° termijnen stellen waarbinnen kredietinstellingen die geen kleine en niet-complexe kredietinstellingen zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013, de in 1° bedoelde openbaar te maken informatie bij de EBA moeten indienen met het oog op publicatie ervan op de EBA-website voor gecentraliseerde openbaarmakingen;

3° eisen dat kredietinstellingen gebruikmaken van andere specifieke media en modaliteiten dan de EBA-website voor

la situation particulière ainsi que de la nature, de l'échelle et de la complexité des activités de l'établissement de crédit.”;

2° au paragraphe 5, les mots “et où le mandat est exercé au sein d'organisations qui ne poursuivent pas d'objectifs principalement commerciaux” sont insérés entre les mots “sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un État membre” et les mots “, au nombre de mandats suivants:”;

3° au paragraphe 6, l'alinéa 2 est complété par les mots “et où le mandat est exercé au sein d'organisations qui ne poursuivent pas d'objectifs principalement commerciaux”;

4° dans le paragraphe 7, la deuxième phrase est abrogée;

5° le paragraphe 9, alinéa 2 est complété par les mots “ou encore un ensemble d'entités qui sont membres du même système de protection institutionnel, pour autant que les conditions énoncées à l'article 113, paragraphe 7, du règlement n° 575/2013 soient remplies, ou d'entités dans lesquelles le même système de protection institutionnel détient une participation qualifiée”.

Art. 93. À l'article 67, alinéa 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 1°, les mots “de la haute direction” sont remplacés par les mots “toutes les autres personnes participant à la direction effective”;

2° dans le 2° le mot “indépendantes” sont insérés entre les mots “fonctions de contrôle” et les mots “ou les unités”;

3° dans le 3°, point a), les mots “de la haute direction” sont remplacés par les mots “aux autres personnes participant à la direction effective”.

Art. 94. Dans l'article 75, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Aux fins de l'alinéa 1^{er}, l'autorité de contrôle peut notamment:

1° exiger des établissements de crédit qu'ils publient les informations visées à la huitième Partie du règlement n° 575/2013 plus fréquemment que ne l'exigent les articles 433 à 433*quater* dudit règlement;

2° fixer des délais dans lesquels les établissements de crédit, autres que les établissements de crédit de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013, communiquent les informations à publier visées au 1° à l'ABE en vue de leur publication sur le site internet de l'ABE pour les publications centralisées;

3° exiger des établissements de crédit qu'ils utilisent des médias et des modalités spécifiques pour leurs publications,

gecentraliseerde openbaarmakingen voor publicaties of de financiële overzichten van instellingen.”.

Art. 95. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV van dezelfde wet, wordt het opschrift van Afdeling II vervangen als volgt: “Verwervingen van deelnemingen van betekenis, fusies en splitsingen, materiële overdrachten van activa en passiva en andere strategische beslissingen, bepaalde effectenverwervingen en overdrachten door of tussen kredietinstellingen”.

Art. 96. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dezelfde wet, wordt een Onderafdeling I ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis”.

Art. 97. In Onderafdeling I, ingevoegd bij artikel [96], wordt een artikel 76/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/1. Onverminderd de toepassing van de artikelen 182/1 en 182/2, moet iedere kredietinstelling die besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis te verwerven, de toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de in het derde lid bedoelde relevante informatie.

Voor de toepassing van het eerste lid, wordt een deelneming geacht van betekenis te zijn indien deze ten minste gelijk is aan 15 % van het in artikel 4, lid 1, punt 71), a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komend kapitaal van de kredietinstelling, hetzij op individuele basis, hetzij op basis van de geconsolideerde situatie van de groep waartoe de kredietinstelling behoort.

De Bank publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de voorgenomen verwerving en die samen met de in het eerste lid bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt.”.

Art. 98. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/2. De toezichthouder zendt de kredietinstelling snel en in elk geval binnen tien werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 76/1 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het derde lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging. Hij vermeldt daarin de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.

De beoordelingsperiode waarover de toezichthouder beschikt om de in artikel 76/3, § 2 bedoelde beslissing te nemen, bedraagt ten hoogste zestig werkdagen te rekenen vanaf de datum van de ontvangstbevestiging van de kennisgeving en van alle documenten die vereist zijn conform de in artikel 76/1, derde lid bedoelde lijst.

De toezichthouder kan tijdens de beoordelingsperiode, doch niet na de vijftigste werkdag daarvan, aanvullende informatie opvragen die noodzakelijk is om de beoordeling af

autres que le site internet de l'ABE pour leurs publications centralisées ou leurs états financiers.”.

Art. 95. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV de la même loi, l'intitulé de la Section II est remplacé comme suit: “Acquisitions de participations importantes, fusions et scissions, transferts significatifs d'actifs et de passifs et autres décisions stratégiques, certaines acquisitions de titres et transferts par ou entre établissements de crédit”.

Art. 96. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II de la même loi, il est inséré une Sous-section I^{re}, intitulée “Acquisitions de participations importantes”.

Art. 97. Dans la Sous-section I^{re}, insérée par l'article [96], il est inséré un article 76/1, rédigé comme suit:

“Art. 76/1. Sans préjudice de l'application des articles 182/1 et 182/2, tout établissement de crédit qui a pris la décision d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante est tenu de notifier au préalable par écrit à l'autorité de contrôle le montant envisagé de sa participation et les informations pertinentes visées à l'alinéa 3.

Aux fins de l'alinéa 1^{er}, une participation est réputée importante si elle est au moins égale à 15 % des fonds propres éligibles de l'établissement de crédit visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 71), a) du règlement (UE) n° 575/2013 soit sur base individuelle soit sur base consolidée du groupe auquel appartient l'établissement de crédit.

La Banque publie sur son site internet une liste précisant les informations pertinentes, proportionnées et adaptées à la nature de l'acquisition envisagée, qui sont nécessaires pour procéder à l'évaluation et qui doivent être communiquées au moment de la notification visée à l'alinéa 1^{er}.”.

Art. 98. Dans la même Sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/2, rédigé comme suit:

“Art. 76/2. Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de dix jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 76/1, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 3, l'autorité de contrôle en accuse réception par écrit à l'établissement de crédit. L'accusé de réception indique la date d'expiration de la période d'évaluation.

La période d'évaluation dont dispose l'autorité de contrôle pour prendre la décision visée à l'article 76/3, § 2 est de maximum soixante jours ouvrables à compter de la date de l'accusé de réception de la notification et de tous les documents requis conformément à la liste visée à l'article 76/1, alinéa 3.

L'autorité de contrôle peut, pendant la période d'évaluation, et au plus tard le cinquantième jour ouvrable de la période d'évaluation, demander un complément d'information nécessaire

te ronden. Dit verzoek wordt schriftelijk gedaan en vermeldt welke aanvullende informatie nodig is.

De beoordelingsperiode wordt onderbroken vanaf de datum van het verzoek van de toezichthouder om informatie tot de ontvangst van een antwoord daarop van de kredietinstelling. De onderbreking duurt ten hoogste twintig werkdagen. Hoewel het de toezichthouder na het verstrijken van de uiterste datum vastgelegd conform het derde lid, vrij staat om ter vervollediging of verduidelijking bijkomende verzoeken om informatie te formuleren, hebben deze verzoeken geen onderbreking van de beoordelingsperiode tot gevolg.

De toezichthouder kan niettemin in de volgende gevallen de in het vierde lid bedoelde onderbreking verlengen tot ten hoogste dertig werkdagen:

a) indien de entiteit waarin een deelneming zou worden verworven buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire reglementering onderworpen is; of

b) indien een uitwisseling van informatie met de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme noodzakelijk is voor het verrichten van de in artikel 76/3, § 1 bedoelde beoordeling.

Onverminderd het vierde en het vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen verwerving leidt tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21*bis*, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.

Indien de voorgenomen verwerving betrekking heeft op de in artikel 46, eerste lid of de in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling waarvoor de in artikel 47, tweede lid of de in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde beoordelingsperiode geldt, dan wel op een andere entiteit ten aanzien waarvan het Europees recht in een identieke of soortgelijke procedure voorziet voor wijzigingen in de kapitaalstructuur, verstrijkt de termijn om de beoordeling uit te voeren overeenkomstig het tweede lid pas wanneer de laatste van de twee beoordelingsperiodes verstrijkt.

Onverminderd de bepalingen van dit artikel en artikel 76/3, § 1, tweede lid worden, indien kennis wordt gegeven van twee of meer voornemens om een deelneming van

pour mener à bien l'évaluation. Cette demande est faite par écrit et précise les informations complémentaires nécessaires.

Pendant la période comprise entre la date de la demande d'information par l'autorité de contrôle et la réception d'une réponse de l'établissement de crédit à cette demande, la période d'évaluation est suspendue. Cette suspension ne peut excéder vingt jours ouvrables. L'autorité de contrôle peut formuler, au-delà de la date limite déterminée conformément à l'alinéa 3, d'autres demandes visant à recueillir des informations complémentaires ou des clarifications, sans que ces demandes ne donnent toutefois lieu à une suspension de la période d'évaluation.

L'autorité de contrôle peut néanmoins porter la suspension visée à l'alinéa 4 à trente jours ouvrables dans les cas suivants:

a) si l'entité au sein de laquelle une participation serait acquise est établie hors de la l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire; ou

b) si un échange d'informations avec les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme est nécessaire pour procéder à l'évaluation visée à l'article 76/3, § 1^{er}.

Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque l'acquisition envisagée conduit à l'introduction simultanée d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière holding ou d'une compagnie financière holding mixte conformément respectivement à l'article 212/3 ou l'article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21 *bis*, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière holding ou la compagnie financière holding mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation ou d'exemption visée auxdits articles.

Si l'acquisition envisagée concerne une acquisition de participation qualifiée dans un établissement de crédit visée à l'article 46, paragraphe 1^{er} ou dans la législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 1^{er} de la directive 2013/36/UE à laquelle s'applique la période d'évaluation prévue à l'article 47, paragraphe 2 ou dans la législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 2 de la directive 2013/36/UE, ou une autre entité à l'égard de laquelle le droit européen prévoit une procédure identique ou similaire pour procéder à des modifications dans la structure du capital, le délai imparti pour effectuer l'évaluation conformément au paragraphe 2 ne prend fin qu'à l'expiration de la dernière des deux périodes d'évaluation pertinentes.

Sans préjudice des dispositions du présent article et de l'article 76/3, § 1^{er}, alinéa 2, lorsque l'autorité de contrôle a reçu plusieurs projets d'acquisition de participation importante

betekenis in dezelfde entiteit te verwerven, de kandidaat-verwerfers door de toezichthouder op niet-discriminerende wijze behandeld.”.

Art. 99. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/3. § 1. Bij de beoordeling van de in artikel 76/1 bedoelde kennisgeving en informatie, toetst de toezichthouder de vooruitzichten voor een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling en met name de risico's waaraan zij na de voorgenomen verwerving zou kunnen worden blootgesteld, aan de hand van de volgende criteria:

a) of de kredietinstelling zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen evenals van Verordening nr. 575/2013 en andere rechtstreeks toepasselijke Europeesrechtelijke bepalingen;

b) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen verwerving sprake is of is geweest van witwassen of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.

Bij wijze van uitzondering, kan de toezichthouder afzien van het uitvoeren van de in het eerste lid bedoelde beoordeling, indien de voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis plaatsvindt tussen entiteiten van dezelfde in artikel 113, lid 6 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde groep of tussen entiteiten binnen hetzelfde in artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde institutioneel beschermingsstelsel.

§ 2. De toezichthouder kan zich alleen tegen de voorgenomen verwerving verzetten indien daarvoor redelijke gronden zijn op grond van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde criteria of indien de door de kredietinstelling verstrekte informatie onvolledig is ondanks een overeenkomstig artikel 76/2, derde lid ingediend verzoek. In het bijzonder toetst de toezichthouder de voorgenomen verwerving niet aan de economische marktbehoeften.

Indien de toezichthouder besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, stelt hij de kredietinstelling daarvan schriftelijk in kennis binnen twee werkdagen na voltooiing van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde beoordeling en zonder de beoordelingsperiode te overschrijden.

Indien de toezichthouder zich binnen de beoordelingsperiode niet schriftelijk heeft verzet tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze geacht te zijn goedgekeurd.

De toezichthouder kan aan zijn beslissing de voorwaarde verbinden dat de voorgenomen verwerving dient te worden voltooid binnen een maximumtermijn, en deze termijn zo nodig verlengen.”.

Art. 100. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/4 ingevoegd, luidende:

concernant la même entité, elle traite les candidats acquéreurs d'une façon non discriminatoire.”.

Art. 99. Dans la même Sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/3, rédigé comme suit:

“Art. 76/3. § 1^{er}. En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées à l'article 76/1, l'autorité de contrôle apprécie les perspectives d'une gestion saine et prudente de l'établissement de crédit, et notamment les risques auxquels il pourrait être exposé après l'acquisition envisagée, au regard des critères suivants:

a) la capacité de l'établissement de crédit de satisfaire et de continuer de satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement (UE) n° 575/2013 et d'autres dispositions du droit de l'Union directement applicables;

b) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner que l'acquisition envisagée est en lien avec une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme en cours ou passée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.

Par exception, l'autorité de contrôle peut renoncer à procéder à l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er} lorsque l'acquisition envisagée d'une participation importante est effectuée entre des entités d'un même groupe visées à l'article 113, paragraphe 6 du règlement (UE) n° 575/2013 ou entre des entités d'un même système de protection institutionnel visées à l'article 113, paragraphe 7 dudit règlement.

§ 2. L'autorité de contrôle ne peut s'opposer à l'acquisition envisagée que s'il existe des motifs raisonnables de le faire sur la base des critères énoncés au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} ou si les informations fournies par l'établissement de crédit sont incomplètes malgré une demande formulée en vertu de l'article 76/2, paragraphe 3. En particulier, l'autorité de contrôle n'examine pas l'acquisition envisagée sous l'angle des besoins économiques du marché.

Lorsque l'autorité de contrôle décide de s'opposer à l'acquisition envisagée, elle en informe par écrit l'établissement de crédit dans un délai de deux jours ouvrables à compter de l'évaluation prévue au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} et avant la fin de la période d'évaluation.

Si, au cours de la période d'évaluation, l'autorité de contrôle ne s'est pas opposée par écrit à l'acquisition envisagée, celle-ci est réputée approuvée.

L'autorité de contrôle peut assortir sa décision de la condition selon laquelle l'acquisition envisagée doit être conclue dans un délai maximum et, le cas échéant, proroger celui-ci.”.

Art. 100. Dans la même Sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/4, rédigé comme suit:

“Art. 76/4. § 1. Voor het verrichten van de in artikel 76/3, § 1, eerste lid bedoelde beoordeling, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met iedere andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de voorgenomen verwerving een van de volgende personen of instellingen betreft:

a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat, of, al naargelang het geval, door de FSMA;

b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;

c) een natuurlijke of rechtspersoon die de controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.

Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt hij uit eigen beweging alle essentiële informatie en op verzoek alle andere relevante informatie. De toezichthouder streeft ernaar zijn beoordeling te coördineren en de consistentie van zijn beslissing te waarborgen met deze van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de toezichthouder daarom in zijn beslissing steeds de eventuele standpunten of bedenkingen van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA.

In het in artikel 76/2, zesde lid bedoelde geval zorgt de toezichthouder, voor zover nodig en voor zover het een andere bevoegde autoriteit is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van artikel 171 is aangewezen en/of met de bevoegde autoriteit in de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert.

§ 2. Voor het verrichten van de beoordeling met betrekking tot het in artikel 76/3, § 1, eerste lid, b) bedoelde criterium, raadpleegt de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de toezichthouder binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. De toezichthouder houdt bij zijn beoordeling naar behoren rekening met een negatief advies van de voornoemde autoriteiten, hetwelk een redelijke grond kan vormen voor de toezichthouder om zich te verzetten.”

Art. 101. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/5. Iedere kredietinstelling die heeft besloten om niet langer een in artikel 76/1, eerste lid bedoelde rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van betekenis te bezitten, stelt

“Art. 76/4. § 1^{er}. L'autorité de contrôle procède à l'évaluation visée à l'article 76/3, § 1^{er}, alinéa 1^{er} en concertation étroite avec toute autre autorité de contrôle compétente, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si l'acquisition envisagée concerne l'une des personnes ou l'un des établissements suivants:

a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif agréés en application du droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;

b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);

c) une personne physique ou morale contrôlant une entreprise ayant une des qualités visées au a).

À cette fin, l'autorité de contrôle échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique de sa propre initiative toute information essentielle et, sur demande, tout autre information pertinente. L'autorité de contrôle s'efforce de coordonner son évaluation et d'assurer la cohérence de sa décision avec celle de l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, de la FSMA. Dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, toute décision de l'autorité de contrôle mentionne dès lors les éventuels avis ou réserves formulés par l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, par la FSMA.

Dans le cas visé à l'article 76/2, alinéa 6, l'autorité de contrôle se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité compétente différente, avec l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée en application de l'article 171 et/ou avec l'autorité compétente de l'État membre dont relève la compagnie financière holding ou la compagnie financière holding mixte.

§ 2. Pour procéder à l'évaluation relative au critère énoncé à l'article 76/3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, b), l'autorité de contrôle consulte les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à l'autorité de contrôle dans un délai de trente jours ouvrables à compter de la réception de la demande d'avis. Dans son évaluation, l'autorité de contrôle prend dûment en considération tout avis défavorable des autorités précitées, qui peut constituer un motif raisonnable d'opposition.”

Art. 101. Dans la même Sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/5, rédigé comme suit:

“Art. 76/5. Tout établissement de crédit qui a pris la décision de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation importante visée à l'article 76/1, alinéa 1^{er} le notifie

de toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk in kennis met vermelding van de omvang van de betrokken deelneming.”.

Art. 102. In dezelfde Onderafdeling I wordt een artikel 76/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/6. Indien de bij artikel 76/1 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht of indien een deelneming van betekenis wordt verworven ondanks het in artikel 76/3, § 2 bedoelde verzet, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot en met 236. Indien een deelneming van betekenis wordt verworven ondanks het in artikel 76/3, § 2 bedoelde verzet, treft de toezichthouder in het bijzonder zo spoedig mogelijk de in artikel 234, § 2, 11°/3 bedoelde maatregel.”.

Art. 103. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dezelfde wet, wordt een Onderafdeling II ingevoegd, getiteld “Fusies en splitsingen”.

Art. 104. In Onderafdeling II, ingevoegd bij artikel [103], wordt een artikel 76/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/7. § 1. Voor de toepassing van deze Onderafdeling wordt verstaan onder:

1° fusie: een transactie als bedoeld in de artikelen 12:2, 12:3 of 12:7 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;

2° splitsing: een transactie als bedoeld in de artikelen 12:4 tot en met 12:6 of 12:8 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;

3° financieel belanghebbenden: de kredietinstellingen, goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en goed-gekeurde of aangewezen gemengde financiële holdings die onder het recht van een lidstaat ressorteren, en die betrokken zijn bij de voorgenomen transactie.

§ 2. Deze Onderafdeling doet geen afbreuk aan de toepassing van de regelgeving inzake de controle op concentraties, waaronder in het bijzonder Verordening (EG) nr. 139/2004 van de Raad van 20 januari 2004 betreffende de controle op concentraties van ondernemingen, en van de artikelen 12:12 tot en met 12:91 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Fusies en splitsingen die voortvloeien uit de toepassing van de bepalingen van Boek II, Titel VIII en Boek XI van deze wet zijn niet onderworpen aan de verplichtingen van deze Onderafdeling.”.

Art. 105. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/8. § 1. Indien een kredietinstelling voornemens is een fusie aan te gaan en de uit deze fusie voortvloeiende entiteit onderworpen zal zijn aan het toezicht van de toezichthouder, dan stelt zij de toezichthouder hiervan schriftelijk in kennis.

par écrit au préalable à l'autorité de contrôle et lui communique le montant de la participation en question.”.

Art. 102. Dans la même Sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/6, rédigé comme suit:

“Art. 76/6. En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l'article 76/1 ou en cas d'acquisition d'une participation importante en dépit de l'opposition visée à l'article 76/3, § 2, l'autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236. En particulier, si une participation importante est acquise en dépit de l'opposition visée à l'article 76/3, § 2, l'autorité de contrôle prend sans délai la mesure visée à l'article 234, § 2, 11°/3.”.

Art. 103. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II de la même loi, il est inséré une Sous-section II, intitulée “Fusions et scissions”.

Art. 104. Dans la Sous-section II, insérée par l'article [103], il est inséré un article 76/7, rédigé comme suit:

“Art. 76/7. § 1^{er}. Pour l'application de la présente Sous-section, il y a lieu d'entendre par:

1° fusion: une opération visée aux articles 12:2, 12:3 ou 12:7 du Code des sociétés et des associations;

2° scission: une opération visée aux articles 12:4 à 12:6 ou 12:8 du Code des sociétés et des associations;

3° parties prenantes financières: les établissements de crédit, compagnies financières holding approuvées ou désignées et compagnies financières holding mixtes approuvées ou désignées relevant du droit d'un État membre et concernées par l'opération envisagée.

§ 2. La présente Sous-section ne porte pas préjudice à l'application de la réglementation relative au contrôle des concentrations, y compris, notamment, le règlement (CE) n° 139/2004 du Conseil du 20 janvier 2004 relatif au contrôle des concentrations entre entreprises, et des articles 12:12 à 12:91 du Code des sociétés et des associations.

Les fusions et scissions résultant de l'application des dispositions du Livre II, Titre VIII et du Livre XI de la présente loi ne sont pas soumises aux obligations de la présente Sous-section.”.

Art. 105. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/8, rédigé comme suit:

“Art. 76/8. § 1^{er}. Si un établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion et que l'entité résultant de cette fusion est soumise au contrôle de l'autorité de contrôle, il le notifie par écrit à l'autorité de contrôle.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

1° de kredietinstelling is voornemens een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van verkrijgende vennootschap;

2° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, maar waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling naar Belgisch recht zou zijn;

3° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling naar Belgisch recht.

§ 2. Indien een kredietinstelling voornemens is een fusie aan te gaan en de uit deze fusie voortvloeiende entiteit onderworpen zal zijn aan het toezicht van de bevoegde autoriteit van een andere lidstaat, dan stelt zij de bevoegde autoriteit van de andere lidstaat hiervan schriftelijk in kennis overeenkomstig de bepalingen tot omzetting van artikel 27*decies* van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

1° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, en waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, zou zijn;

2° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.

§ 3. Wanneer de toezichthouder een kennisgeving ontvangt van een financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, betreffende een fusie waaruit een entiteit zal voortvloeien die onderworpen zal aan het toezicht van de toezichthouder, zijn de bepalingen van deze Onderafdeling van overeenkomstige toepassing. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de kredietinstelling in deze Onderafdeling worden gelezen als verwijzingen naar de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

1° de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij deze financieel belanghebbende de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, en waarbij de

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:

1° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société bénéficiaire;

2° l'établissement de crédit participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute mais où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de crédit de droit belge;

3° l'établissement de crédit participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'établissement de crédit de droit belge.

§ 2. Si un établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion et que l'entité résultant de cette fusion est soumise au contrôle de l'autorité compétente d'un autre État membre, elle le notifie par écrit à l'autorité compétente de l'autre État membre conformément aux dispositions transposant l'article 27*decies* de la directive (UE) 2013/36/EU dans cet État membre.

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:

1° l'établissement de crédit participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute et où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre;

2° l'établissement de crédit participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre.

§ 3. Lorsque l'autorité de contrôle reçoit d'une partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre une notification concernant une fusion de laquelle résultera une entité soumise au contrôle de l'autorité de contrôle, les dispositions de la présente Sous-section s'appliquent *mutatis mutandis*. À cette fin, les références à l'établissement de crédit dans la présente Sous-section doivent être lues comme des références à la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre.

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:

1° la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où cette partie prenante financière aurait la qualité de société dissoute et où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de

verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling, financiële holding of een gemengde financiële holding naar Belgisch recht zou zijn;

2° de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht.

§ 4. De kredietinstelling stelt de toezichthouder schriftelijk in kennis indien zij voornemens is een splitsing uit te voeren.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

1° de kredietinstelling is voornemens een splitsing door overneming, een splitsing door oprichting van nieuwe vennootschappen of een gemengde splitsing aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap;

2° de kredietinstelling is voornemens een met een splitsing gelijkgestelde verrichting aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van gesplitste vennootschap.”

Art. 106. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/9. De in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving gebeurt na de vaststelling van de ontwerpvoorwaarden van de voorgenomen transactie en voor de voltooiing van de voorgenomen transactie. Zij vermeldt bovendien de in het tweede lid bedoelde relevante informatie.

De Bank publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de voorgenomen transactie en die samen met de in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt aan de toezichthouder.”

Art. 107. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/10 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/10. § 1. De toezichthouder zendt snel en in elk geval binnen tien werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 76/9 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het tweede lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging.

De toezichthouder kan aanvullende informatie opvragen die noodzakelijk is om de beoordeling af te ronden. Dit verzoek wordt schriftelijk gedaan en vermeldt welke aanvullende informatie nodig is.

§ 2. Indien bij de voorgenomen transactie enkel financieel belanghebbenden van dezelfde groep zijn betrokken, zijn de in artikel 76/2, tweede tot vijfde lid bedoelde bepalingen betreffende de beoordelingsperiode van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat, voor de toepassing van

crédit, une compagnie financière holding ou une compagnie financière holding mixte de droit belge;

2° la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'établissement de crédit, de compagnie financière holding ou de compagnie financière holding mixte de droit belge.

§ 4. Si l'établissement de crédit prévoit de procéder à une scission, il le notifie par écrit à l'autorité de contrôle.

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:

1° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une scission par absorption, à une scission par création de nouvelles sociétés ou à une scission mixte, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute;

2° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une opération assimilée à une scission, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société scindée.”

Art. 106. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/9, rédigé comme suit:

“Art. 76/9. La notification visée à l'article 76/8 est faite après l'adoption du projet de conditions de l'opération envisagée et préalablement à la réalisation de l'opération envisagée. Elle indique en outre les informations pertinentes visées à l'alinéa 2.

La Banque publie sur son site internet une liste précisant les informations pertinentes pour l'évaluation, proportionnées et adaptées à la nature de l'opération envisagée et qui doivent être communiquées à l'autorité de contrôle au moment de la notification visée à l'article 76/8.”

Art. 107. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/10, rédigé comme suit:

“Art. 76/10. § 1^{er}. Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de dix jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 76/9, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 2, l'autorité de contrôle en accuse réception par écrit.

L'autorité de contrôle peut demander un complément d'information nécessaire pour mener à bien l'évaluation. Cette demande est faite par écrit et précise les informations complémentaires nécessaires.

§ 2. Si l'opération envisagée n'implique que des parties prenantes financières du même groupe, les dispositions relatives à la période d'évaluation visées à l'article 76/2, alinéas 2 à 5 s'appliquent *mutatis mutandis*, étant entendu que, aux fins de l'article 76/2, alinéa 5, a), la période peut être prolongée si

artikel 76/2, vijfde lid, a), de termijn kan worden verlengd indien een van de bij de voorgenomen transactie betrokken entiteiten buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire regelgeving onderworpen is. De toezichthouder vermeldt in de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde ontvangstbevestiging de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.”.

Art. 108. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/11 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/11 § 1. Bij de beoordeling van de in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving en de in artikel 76/9 bedoelde informatie, beoordeelt de toezichthouder, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling na de voltooiing van de voorgenomen transactie en in het bijzonder met het oog op de risico's waaraan de kredietinstelling in de loop van en na de voltooiing van de voorgenomen transactie wordt of zou kunnen worden blootgesteld, alsook de risico's waaraan de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit zou kunnen worden blootgesteld, de voorgenomen transactie aan de hand van de volgende criteria:

a) de reputatie van de bij de voorgenomen transactie betrokken kredietinstelling;

b) de financiële soliditeit van de bij de voorgenomen transactie betrokken kredietinstelling, met name met betrekking tot de aard van de werkzaamheden die verricht en beoogd worden voor de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit;

c) of de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsreglementen evenals van Verordening nr. 575/2013 en, indien van toepassing, alle andere toepasselijke bepalingen van Europees recht tot regeling van de activiteiten van de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit;

d) of het uitvoeringsplan van de voorgenomen transactie vanuit prudentieel oogpunt realistisch en solide is; in het bijzonder voor het beheer van de risico's met betrekking tot de activiteiten van de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit.

e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen transactie sprake is of is geweest van witwassen of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.

Bij wijze van uitzondering wordt de in het eerste lid bedoelde beoordeling niet uitgevoerd, indien voor de voorgenomen transactie een vergunning overeenkomstig artikel 7 of een goedkeuring overeenkomstig artikel 212/1 vereist is.

Bovendien kan de toezichthouder, bij wijze van uitzondering, afzien van het uitvoeren van de in het eerste lid bedoelde beoordeling, indien de voorgenomen transactie een fusie

l'une des entités participant à l'opération envisagée est établie hors de l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire. L'autorité de contrôle indique dans l'accusé de réception visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} la date d'expiration de la période d'évaluation.”.

Art. 108. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/11, rédigé comme suit:

“Art. 76/11. § 1^{er}. En procédant à l'évaluation de la notification visée à l'article 76/8 et des informations visées à l'article 76/9, l'autorité de contrôle, en vue de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de crédit après la réalisation de l'opération envisagée, et notamment au regard des risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé durant et après la réalisation de l'opération envisagée, de même que des risques auxquels l'entité résultant de l'opération envisagée pourrait être exposée, évalue l'opération envisagée au regard des critères suivants:

a) l'honorabilité de l'établissement de crédit participant à l'opération envisagée;

b) la solidité financière de l'établissement de crédit participant à l'opération envisagée, compte tenu notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de l'entité résultant de l'opération envisagée;

c) la capacité de l'entité résultant de l'opération envisagée de satisfaire et de continuer de satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement n° 575/2013 et, le cas échéant, de toutes autres dispositions de droit européen réglementant les activités de l'entité résultant de l'opération envisagée;

d) le caractère réaliste et la solidité, du point de vue prudentiel, du plan de mise en œuvre de l'opération envisagée, notamment en ce qui concerne la gestion des risques liés aux activités de l'entité résultant de l'opération envisagée;

e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner que l'opération envisagée est en lien avec une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme en cours ou passée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.

À titre exceptionnel, l'évaluation prévue au paragraphe 1^{er} n'est pas effectuée lorsque l'opération envisagée nécessite un agrément conformément à l'article 7 ou une approbation conformément à l'article 212/1.

En outre, l'autorité de contrôle peut, par exception, renoncer à procéder à l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er} lorsque l'opération envisagée est une fusion qui ne fait intervenir que des

betreft waarbij uitsluitend financieel belanghebbenden van dezelfde groep betrokken zijn, met inbegrip van federaties van kredietinstellingen.

§ 2. De voorgenomen transactie mag niet worden voltooid voordat de toezichthouder toestemming heeft verleend.

Indien bij de voorgenomen transactie enkel financieel belanghebbenden van dezelfde groep zijn betrokken, wordt de toestemming echter geacht te zijn verkregen wanneer de toezichthouder zich binnen de beoordelingsperiode niet schriftelijk heeft verzet tegen de voorgenomen transactie.

§ 3. De toezichthouder kan zijn toestemming alleen weigeren indien niet aan de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde criteria wordt voldaan of indien de door de kredietinstelling verstrekte informatie onvolledig is ondanks een overeenkomstig artikel 76/10, § 1, tweede lid gedaan verzoek. Het is de toezichthouder niet toegestaan de voorgenomen transactie te toetsen aan de economische marktbehoeften.

De toezichthouder deelt binnen twee werkdagen na voltooiing van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde beoordeling schriftelijk zijn toestemming of weigering mee aan de kredietinstelling. De kredietinstelling deelt deze toestemming of weigering mee aan de notaris die het bestaan en zowel de interne als de externe wettigheid moet bevestigen van de rechtshandelingen en formaliteiten waartoe de vennootschap is gehouden, als bedoeld in Boek 12, Titel 2 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

De toezichthouder kan aan zijn beslissing de voorwaarde verbinden dat de voorgenomen transactie dient te worden voltooid binnen een maximumtermijn.

De toezichthouder zorgt voor een passende monitoring van het in paragraaf 1, eerste lid, d) bedoelde uitvoeringsplan totdat de voorgenomen transactie is voltooid.”

Art. 109. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/12 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/12. § 1. Voor het verrichten van de in artikel 76/11, § 1, eerste lid bedoelde beoordeling, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met iedere andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de voorgenomen transactie ook betrekking heeft op een financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert of op een van de volgende entiteiten:

a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat of, al naargelang het geval, door de FSMA;

b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;

parties prenantes financières du même groupe, y compris des fédérations d'établissements de crédit.

§ 2. L'opération envisagée ne peut être réalisée avant l'autorisation de l'autorité de contrôle.

Toutefois, si l'opération envisagée ne concerne que des parties prenantes financières d'un même groupe, l'autorisation de l'autorité de contrôle est réputée acquise si, au terme de la période d'évaluation, celle-ci ne s'est pas opposée par écrit à l'opération envisagée.

§ 3. L'autorité de contrôle ne peut refuser son autorisation que s'il n'est pas satisfait aux critères énoncés au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} ou lorsque les informations communiquées par l'établissement de crédit sont incomplètes malgré une demande formulée en application de l'article 76/10, § 1^{er}, alinéa 2. L'autorité de contrôle ne peut examiner l'opération envisagée sous l'angle des besoins économiques du marché.

L'autorité de contrôle communique par écrit son autorisation ou son refus à l'établissement de crédit dans les deux jours ouvrables à compter de l'accomplissement de l'évaluation visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}. L'établissement de crédit fait part de cette autorisation ou ce refus au notaire chargé de confirmer l'existence et la légalité tant interne qu'externe des actes et formalités juridiques auxquels la société est tenue, tels que visés au Livre 12, Titre 2 du Code des sociétés et des associations.

L'autorité de contrôle peut assortir sa décision de la condition selon laquelle l'opération envisagée doit être conclue dans un délai maximum.

L'autorité de contrôle assure un suivi approprié du plan de mise en œuvre visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, d), jusqu'à la réalisation de l'opération envisagée.”

Art. 109. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/12, rédigé comme suit:

“Art. 76/12. § 1^{er}. L'autorité de contrôle procède à l'évaluation visée à l'article 76/11, § 1^{er}, alinéa 1^{er} en concertation étroite avec toute autre autorité de contrôle compétente, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si l'opération envisagée concerne également une partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre ou l'une des entités suivantes:

a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif agréés selon le droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;

b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);

c) een rechtspersoon die controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.

Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt hij op verzoek alle relevante informatie en uit eigen beweging alle essentiële informatie. De toezichthouder streeft ernaar zijn beoordeling te coördineren en de consistentie van zijn beslissing te waarborgen met deze van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de toezichthouder in zijn beslissing de eventuele standpunten of bedenkingen van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA.

§ 2. Voor het verrichten van de beoordeling met betrekking tot het in artikel 76/11, § 1, eerste lid, e) bedoelde criterium, raadpleegt de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de toezichthouder binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. De toezichthouder houdt bij zijn beoordeling naar behoren rekening met een negatief advies van de voornoemde autoriteiten, hetwelk een redelijke grond kan vormen voor de toezichthouder om zich te verzetten tegen de voorgenomen transactie.”

Art. 110. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/13 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/13. Wanneer de toezichthouder geraadpleegd wordt door een andere bevoegde autoriteit in het kader van diens beoordeling van een voorgenomen transactie waarbij een kredietinstelling betrokken is, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met de andere bevoegde autoriteit. Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteit zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling van een voorgenomen transactie door de andere bevoegde autoriteit en verstrekt hij zijn eventuele standpunten of bedenkingen inzake de voormelde beoordeling.”

Art. 111. In dezelfde Onderafdeling II wordt een artikel 76/14 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/14. Indien de bij artikel 76/8 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht of indien een in artikel 76/8 bedoelde voorgenomen transactie wordt uitgevoerd zonder de in artikel 76/11 bedoelde voorafgaande toestemming van de toezichthouder, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot en met 236.”

Art. 112. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dezelfde wet, wordt een Onderafdeling III ingevoegd, getiteld “Materiële overdrachten van activa en passiva”.

Art. 113. In Onderafdeling III, ingevoegd bij artikel [112], wordt een artikel 76/15 ingevoegd, luidende:

c) une personne morale qui contrôle une entreprise ayant une des qualités visées au a).

À cette fin, l'autorité de contrôle échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique sur demande toute information pertinente et, de sa propre initiative, toute information essentielle. L'autorité de contrôle s'efforce de coordonner son évaluation et d'assurer la cohérence de sa décision avec celle de l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, de la FSMA. Dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, la décision de l'autorité de contrôle mentionne les éventuels avis ou réserves formulés par l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, par la FSMA.

§ 2. Pour procéder à l'évaluation relative au critère énoncé à l'article 76/11, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, e), l'autorité de contrôle consulte les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à l'autorité de contrôle dans un délai de trente jours ouvrables à dater de la réception de la demande d'avis. Dans son évaluation, l'autorité de contrôle prend dûment en considération tout avis défavorable des autorités susvisées, qui peut constituer pour elle un motif raisonnable d'opposition à l'opération envisagée.”

Art. 110. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/13, rédigé comme suit:

“Art. 76/13. Lorsque l'autorité de contrôle est consultée par une autre autorité compétente dans le cadre de son évaluation d'une opération envisagée impliquant un établissement de crédit, l'autorité de contrôle coopère étroitement avec cette autre autorité compétente. À cette fin, l'autorité de contrôle échange avec cette autorité, dans les meilleurs délais, toute information pertinente ou essentielle pour l'évaluation d'une opération envisagée par l'autre autorité compétente et fait part de ses éventuels avis ou réserves concernant ladite évaluation.”

Art. 111. Dans la même Sous-section II, il est inséré un article 76/14, rédigé comme suit:

“Art. 76/14. En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l'article 76/8 ou en cas de réalisation d'une opération envisagée visée à l'article 76/8 en l'absence de l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle visée à l'article 76/11, l'autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236.”

Art. 112. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II de la même loi, il est inséré une Sous-section III, intitulée “Transferts significatifs d'actifs ou de passifs”.

Art. 113. Dans la Sous-section III, insérée par l'article [112], il est inséré un article 76/15, rédigé comme suit:

“Art. 76/15. § 1. Onverminderd artikel 77, stelt de kredietinstelling de toezichthouder vooraf schriftelijk in kennis van elke materiële overdracht of verwerving van activa of passiva die zij uitvoert via een verkoop of een andere transactie, met inbegrip van overdrachten tussen kredietinstellingen van dezelfde groep of tussen kredietinstellingen en financiële holdings of gemengde financiële holdings van dezelfde groep.

De toezichthouder zendt de kredietinstelling snel en in elk geval binnen 10 werkdagen na ontvangst van de kennisgeving een schriftelijke ontvangstbevestiging.

§ 2. De overdracht wordt geacht van materieel belang te zijn voor een kredietinstelling wanneer deze ten minste gelijk is aan 10 % van haar totale activa of passiva, tenzij de overdracht tussen entiteiten van dezelfde groep wordt uitgevoerd, in welk geval de overdracht voor een kredietinstelling van materieel belang wordt geacht indien deze ten minste gelijk is aan 15 % van haar totale activa of passiva.

§ 3. Voor de berekening van de in paragraaf 2 bedoelde percentages wordt geen rekening gehouden met:

1° overdrachten van niet-renderende activa;

2° overdrachten van activa om te worden opgenomen in het in artikel 1, 1° /2 van Bijlage III bij deze wet bedoelde bijzonder vermogen;

3° overdrachten van te securitiseren activa;

4° overdrachten van activa of passiva in het kader van het gebruik van afwikkelingsinstrumenten, -bevoegdheden en -mechanismen als bedoeld in Boek II, Titel VIII.”

Art. 114. In dezelfde Onderafdeling III wordt een artikel 76/16 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/16. Indien de bij artikel 76/15 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot en met 236.”

Art. 115. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dezelfde wet, wordt een Onderafdeling IV ingevoegd die artikel 77 bevat, getiteld: “Strategische beslissingen, bepaalde effectenverwervingen en overdrachten door of tussen kredietinstellingen”.

Art. 116. In artikel 77, eerste lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de inleidende zin worden de woorden “Voor de volgende beslissingen is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist:” vervangen door de woorden “Met uitzondering van de beslissingen waarvoor reeds de voorafgaande toestemming is vereist van de toezichthouder op grond van de bepalingen van deze wet, van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en van Verordening nr. 575/2013, of van een

“Art. 76/15. § 1^{er}. Sans préjudice de l'article 77, l'établissement de crédit notifie préalablement par écrit à l'autorité de contrôle tout transfert significatif ou toute acquisition significative d'actifs ou de passifs qu'il effectue par le biais d'une vente ou d'une autre opération, y compris les transferts entre établissements de crédit d'un même groupe ou entre établissements de crédit et compagnies financières ou compagnies financières mixtes d'un même groupe.

L'autorité de contrôle accuse réception par écrit rapidement, et en tout état de cause dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification.

§ 2. Le transfert est considéré comme significatif pour un établissement de crédit s'il est au moins égal à 10 % du total de son actif ou de son passif, sauf si le transfert est effectué entre entités du même groupe, auquel cas le transfert est considéré comme significatif pour un établissement de crédit s'il est au moins égal à 15 % du total de son actif ou de son passif.

§ 3. Pour le calcul des pourcentages visés au paragraphe 2, il n'est pas tenu compte:

1° des transferts d'actifs non performants;

2° des transferts d'actifs à affecter au patrimoine spécial visé à l'article 1^{er}, 1°/2, de l'Annexe III de la présente loi;

3° des transferts d'actifs destinés à être titrisés;

4° des transferts d'actifs ou de passifs opérés dans le cadre de l'utilisation des instruments, pouvoirs et mécanismes de résolution visés au Livre II, Titre VIII.”

Art. 114. Dans la même Sous-section III, il est inséré un article 76/16, rédigé comme suit:

“Art. 76/16. En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l'article 76/15, l'autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236.”

Art. 115. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II, de la même loi, il est inséré une Sous-section IV comportant l'article 77, intitulée: “Décisions stratégiques, certaines acquisitions de titres et certains transferts par ou entre établissements de crédit”.

Art. 116. À l'article 77, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la phrase introductive, les mots “Sont soumises à l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle:” sont remplacés par les mots “À l'exception des décisions pour lesquelles l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle est déjà requise en application des dispositions de la présente loi, de ses arrêtés et règlements d'exécution et du règlement n° 575/2013, ou d'une autorité compétente d'un autre État membre en

bevoegde autoriteit van een andere lidstaat op grond van de wetgeving tot omzetting van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat of van Verordening nr. 575/2013, en met name de beslissingen als bedoeld in de artikelen 76/1 en 76/8 of in de wetgeving tot omzetting van artikel 27*decies*, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van de bevoegde autoriteit die de beslissing moet beoordelen, is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist voor de volgende beslissingen:”;

2° de bepaling onder 3° wordt opgeheven;

3° in de bepaling onder 4° wordt in de Franse tekst het woord “*financières*” vervangen door de woorden “*actives dans le secteur financier*”.

Art. 117. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dezelfde wet, wordt een Onderafdeling V ingevoegd die artikel 78 bevat, getiteld “Tegenstelbaarheid van overdrachten van rechten en verplichtingen”.

Art. 118. In artikel 78 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de woorden “artikel 77” telkens vervangen door de woorden “de Onderafdelingen II en IV van deze Afdeling”.

Art. 119. In artikel 86, derde lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de woorden “artikelen 60 en 61” vervangen door de woorden “artikelen 59/2 tot en met 61”.

Art. 120. In artikel 88/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“De bepalingen van artikel 86, derde lid, eerste zin, en vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.”;

2° in het derde lid wordt de tweede zin vervangen als volgt:

“Artikel 87, tweede lid is van toepassing.”.

Art. 121. Artikel 94, § 2, tweede lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de volgende zin:

“In het bijzonder wordt bij de dekking van ESG-risico’s uitdrukkelijk rekening gehouden met de korte, middellange en lange termijn.”.

Art. 122. In artikel 105 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “en/of” vervangen door de woorden “of, al naargelang het geval,”;

2° in paragraaf 2, tweede streepje, worden de woorden “artikel 101 en/of artikel 102/4” vervangen door de woorden “de artikelen 101 en 102/4”.

application de la législation transposant la directive 2013/36/UE dans cet État membre ou du règlement n° 575/2013, et notamment des décisions visées aux articles 76/1 et 76/8, ou dans la législation transposant l’article 27*decies*, paragraphe 1, de la directive 2013/36/UE dans l’État membre de l’autorité compétente qui doit évaluer la décision, sont soumises à l’autorisation préalable de l’autorité de contrôle.”;

2° le 3° est abrogé;

3° dans le 4°, dans le texte français, le mot “*financières*” est remplacé par les mots “*actives dans le secteur financier*”.

Art. 117. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre IV, Section II de la même loi, il est inséré une Sous-section V, comportant l’article 78, intitulée “Opposabilité des cessions de droits et d’obligations”.

Art. 118. À l’article 78 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les mots “à l’article 77” sont chaque fois remplacés par les mots “aux Sous-sections II et IV de la présente Section”.

Art. 119. Dans l’article 86, alinéa 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les mots “articles 60 et 61” sont remplacés par les mots “articles 59/2 à 61”.

Art. 120. Dans l’article 88/1 de la même loi, inséré par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Les dispositions de l’article 86, alinéas 3, première phrase, 4 et 5 sont applicables.”;

2° dans l’alinéa 3, la deuxième phrase est remplacée par ce qui suit:

“L’article 87, alinéa 2 est applicable.”.

Art. 121. L’article 94, § 2, alinéa 2 de la même loi est complété par la phrase suivante:

“Il est en particulier explicitement tenu compte des court, moyen et long termes pour la couverture des risques ESG.”.

Art. 122. À l’article 105 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “et/ou” sont remplacés par les mots “ou, selon le cas,”;

2° au paragraphe 2, deuxième tiret, les mots “de l’article 101 et/ou de l’article 102/4” sont remplacés par les mots “des articles 101 et 102/4”.

Art. 123. Artikel 134 van dezelfde wet wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. In een noodsituatie in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998 deelt de toezicht-houder de in hetzelfde artikel bedoelde autoriteiten onverwijld de gegevens mee die van belang zijn voor de uitoefening van hun in dat artikel vermelde wettelijke taken.”.

Art. 124. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een artikel 134/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 134/1. In het kader van zijn opdracht kan de toezicht-houder vereisten vaststellen als voorwaarden voor een besluit, met name tot het verlenen van toestemming, goedkeuring of een afwijking, dat wordt genomen met toepassing van:

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en reglementen;

b) Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;

c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;

d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;

e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen.”.

Art. 125. Artikel 135 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de informatie die de toezicht-houder nodig heeft om toe te zien op de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten die uitsluitend op eigen initiatief van de in België gevestigde of gesitueerde cliënt of tegenpartij worden verricht, indien die diensten of activiteiten worden verricht door ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren en die deel uitmaken van dezelfde groep als de betrokken kredietinstelling.”.

Art. 126. In artikel 136/2, eerste lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 21 november 2017, worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de kredietinstellingen”.

Art. 127. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 136/3 ingevoegd, luidende:

Art. 123. L'article 134 de la même loi, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Dans une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998, l'autorité de contrôle communique sans délai aux autorités visées au même article les informations pertinentes pour l'exercice des missions légales mentionnées audit article.”.

Art. 124. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre I^{er} la même loi, il est inséré un article 134/1 rédigé comme suit:

“Art. 134/1. Dans le cadre de sa mission, l'autorité de contrôle peut fixer des exigences comme conditions à une décision, notamment l'octroi d'une autorisation, d'une approbation ou d'une dérogation, prise en application:

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

b) du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;

c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;

d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;

e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d).”.

Art. 125. L'article 135 de la même loi, modifiée par la loi du 25 octobre 2016, est complété par l'alinéa suivant:

“Les prérogatives visées aux alinéas 1^{er} et 2 couvrent également l'accès aux informations dont l'autorité de contrôle a besoin pour contrôler les activités visées à l'article 334, § 1^{er} qui sont exercées exclusivement à l'initiative du client ou de la contrepartie établi ou situé en Belgique, lorsque ces services ou activités sont fournis par des entreprises relevant du droit d'un pays tiers et appartenant au même groupe que l'établissement de crédit concerné.”.

Art. 126. Dans l'article 136/2, alinéa 1^{er} de la même loi, inséré par la loi du 21 novembre 2017, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués par les établissements de crédit”.

Art. 127. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre I^{er}, de la même loi, il est inséré un article 136/3 rédigé comme suit:

“Art. 136/3. § 1. Wanneer de kredietinstellingen de in artikel 75/1, §§ 2 en 3 en artikel 194, § 4, tweede lid, 2° en artikel 15/1 van Bijlage III bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de toezichthouder in zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata;

1° alle namen van de kredietinstelling waarop de informatie betrekking heeft;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de kredietinstelling, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;

3° de grootte van de kredietinstelling naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 2023/2859;

4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 2023/2859;

5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de kredietinstellingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.

De toezichthouder verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van de Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. In zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de toezichthouder de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig artikel 82, artikel 236, §§ 1, 2° en 4/1, artikel 346, § 4/1, en 348, § 5 en artikel 15 van Bijlage IV aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

De toezichthouder verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.

§ 3. De toezichthouder treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de kredietinstellingen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die instellingen en onder de toezichtsbevoegdheden van de toezichthouder valt.”

“Art. 136/3. § 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées aux articles 75/1, §§ 2 et 3 et 194, § 4, alinéa 2, 2° et à l'article 15/1 de l'Annexe III, les établissements de crédit communiquent ces informations en même temps à l'autorité de contrôle agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de l'établissement de crédit à laquelle les informations se rapportent;

2° l'identifiant d'entité juridique de l'établissement de crédit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;

3° la taille de l'établissement de crédit, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d) du règlement 2023/2859;

4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;

5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Aux fins du présent paragraphe, les établissements de crédit obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.

L'autorité de contrôle communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.

§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l'autorité de contrôle communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu dudit règlement, les informations publiées en application des articles 82, 236, §§ 1^{er}, 2° et 4/1, 346, § 4/1 et 348, § 5 et de l'article 15 de l'Annexe IV.

L'autorité de contrôle communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.

§ 3. L'autorité de contrôle agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les établissements de crédit, lorsque ces informations concernent ces établissements et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de l'autorité de contrôle.”

Art. 128. Artikel 142, vierde lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met de volgende zin:

“Voor het verrichten van de evaluatie kan de toezichthouder met name beoordelen of aan alle volgende voorwaarden wordt voldaan:

1° de kredietinstelling kan niet worden aangemerkt als een MSI, een niet-EU-MSI of een MSI-entiteit in de zin van Verordening nr. 575/2013;

2° de kredietinstelling kan niet worden aangemerkt als een BSI in de zin van de artikelen 12, derde lid, en 14 van Bijlage IV;

3° de kredietinstelling maakt deel uit van een groep waarvan de moederinstelling en de overgrote meerderheid van de dochterondernemingen die kunnen worden aangemerkt als kredietinstelling, met elkaar verbonden zijn zoals beschreven in artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;

4° de onder 3° bedoelde dochterkredietinstellingen voldoen aan alle volgende voorwaarden:

a) zij of verreweg de meeste van hen kunnen worden beschouwd als onderlinge maatschappijen, coöperaties of spaarinstellingen in de zin van artikel 27, lid 1, punt a) van Verordening nr. 575/2013 en zijn onderworpen aan een plafond of beperking van het maximumniveau van de uitkeringen krachtens het nationale recht waaronder zij ressorteren;

b) op individuele of gesubconsolideerde basis bedragen hun totale activa niet meer dan 30 miljard euro.”

Art. 129. In artikel 143, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 10°, opgeheven bij de wet van 11 juli 2021, wordt hersteld als volgt:

“10° de mate waarin de kredietinstelling een passend beleid voert en passende operationele acties uitvoert met betrekking tot kwantificeerbare streefdoelen en mijlpalen die zijn opgenomen in de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 opgestelde plannen;”

2° de paragraaf wordt aangevuld met bepalingen onder 15° en 16°, luidende:

“15° de governance- en risicobeheerprocessen die de kredietinstelling heeft ingevoerd om ESG-risico's aan te pakken, alsook de blootstellingen van de instelling aan ESG-risico's. Bij het bepalen van de adequaatheid van de processen en blootstellingen van de instelling houdt de toezichthouder rekening met haar bedrijfsmodel.

Art. 128. L'article 142, alinéa 4 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, est complété par la phrase suivante:

“Dans l'exercice de ladite évaluation, l'autorité de contrôle peut en particulier examiner le respect de l'ensemble des conditions suivantes:

1° l'établissement de crédit ne qualifie pas d'EISm, d'EISm non européen ou d'entité EISm au sens du règlement n° 575/2013;

2° l'établissement de crédit ne qualifie pas d'EIS domestique au sens des articles 12, alinéa 3 et 14 de l'Annexe IV;

3° l'établissement de crédit fait partie d'un groupe dont l'établissement mère et la grande majorité des filiales qui qualifient d'établissements de crédit sont liés les uns aux autres comme décrit à l'article 22 de la directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;

4° les établissements de crédit filiales visés au 3° remplissent toutes les conditions suivantes:

a) ils tous, ou la grande majorité d'entre eux, la forme de sociétés mutuelles, de sociétés coopératives ou d'établissements d'épargne conformément à l'article 27, paragraphe 1, point a), du règlement n° 575/2013, et sont soumis à un plafond ou une restriction quant au montant maximal des distributions en vertu du droit national dont ils relèvent;

b) sur base individuelle ou sous-consolidée, le total de leurs actifs n'excède pas 30 milliards d'euros.”

Art. 129. À l'article 143, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 10°, abrogé par la loi du 11 juillet 2021, est rétabli dans la rédaction suivante:

“10° la mesure dans laquelle l'établissement de crédit a mis en place des politiques et des mesures opérationnelles appropriées concernant les objectifs et jalons intermédiaires quantifiables fixées dans les plans à élaborer conformément à l'article 57/1, § 1^{er};”

2° le paragraphe est complété par les 15° et 16°, rédigé comme suit:

“15° les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit pour traiter les risques ESG, ainsi que les expositions de l'établissement aux risques ESG. Lorsqu'elle apprécie si les processus mis en place par l'établissement et ses expositions sont appropriés, l'autorité de contrôle tient compte de son modèle d'entreprise.

De blootstellingen van de kredietinstelling aan ESG-risico's worden ook beoordeeld op basis van de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 opgestelde plannen. De governance- en risicobeheerprocessen van de kredietinstelling ten aanzien van ESG-risico's worden in overeenstemming gebracht met de in die plannen opgenomen streefdoelen.

Daarnaast beoordeelt de toezichthouder de plannen die de kredietinstelling heeft opgesteld overeenkomstig artikel 57/1, § 1, alsook de vooruitgang die is geboekt bij het aanpakken van de ESG-risico's die voortvloeien uit de aanpassing aan klimaatneutraliteit en aan andere relevante regelgevingsdoelstellingen van de Unie met betrekking tot ESG-factoren;

16° de governance- en risicobeheerprocessen van de kredietinstelling voor blootstellingen aan cryptoactiva en voor het verlenen van cryptoactivadiensten, met inbegrip van het beleid en de procedures van de instelling voor het in kaart brengen van risico's, alsook de adequaatheid van de resultaten van de in de artikelen 1, § 4/1 en 5, § 4/1 van Bijlage I bedoelde beoordelingen.”.

Art. 130. In artikel 145 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. Indien, voor een handelsafdeling die gebruikmaakt van een intern model voor marktrisico, uit de resultaten van de backtesting of winst- en verliesattributietest blijkt dat dit model onvoldoende accuraat is, toetst de toezichthouder de voorwaarden voor toestemming voor het gebruik van het interne model of legt hij passende maatregelen op om ervoor te zorgen dat dit model zo spoedig mogelijk wordt verbeterd.”.

Art. 131. In artikel 147 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. Kredietinstellingen die de toestemming hebben gekregen om interne benaderingen te gebruiken voor de berekening van de risicogewogen posten of eigenvermogensvereisten, delen de resultaten van hun berekeningen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities mee aan de toezichthouder.

Kredietinstellingen die de in Deel drie, Titel IV, Hoofdstuk 1b^{is} van Verordening nr. 575/2013 beschreven alternatieve standaardbenadering gebruiken, rapporteren de resultaten van hun berekeningen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities, mits de omvang van de activiteiten van de instelling binnen en buiten de balanstelling waaraan marktrisico is verbonden, gelijk aan of groter dan 500 miljoen euro is in overeenstemming met artikel 325 bis, lid 1, punt b), van die verordening.

Kredietinstellingen die uit hoofde van Deel drie, Titel II, Hoofdstuk 3 van Verordening nr. 575/2013 interne benaderingen mogen toepassen, alsook relevante instellingen die de standaardbenadering uit hoofde van Deel drie, Titel II, Hoofdstuk 2 van die verordening toepassen, rapporteren de

L'exposition de l'établissement de crédit aux risques ESG est également évaluée sur la base des plans élaborés conformément à l'article 57/1, § 1^{er}. Les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit en ce qui concerne les risques ESG sont alignés sur les objectifs fixés dans ces plans.

En outre, l'autorité de contrôle évalue les plans que l'établissement de crédit a élaborés conformément à l'article 57/1, § 1^{er}, ainsi que les progrès accomplis dans le traitement des risques ESG découlant du processus d'ajustement en vue de la neutralité climatique et d'autres objectifs réglementaires pertinents de l'Union en ce qui concerne les facteurs ESG;

16° les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit pour les expositions sur crypto-actifs et la fourniture de services sur crypto-actifs, y compris les politiques et les procédures de l'établissement en matière d'identification des risques, ainsi que l'adéquation des résultats des évaluations visées aux articles 1^{er}, § 4/1 et 5, § 4/1 de l'Annexe I^{er}.”.

Art. 130. Dans l'article 145 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Si, pour une unité de négociation utilisant un modèle interne de risque de marché, les résultats de contrôle a posteriori ou d'évaluation de l'attribution des profits et des pertes indiquent que ledit modèle n'est pas suffisamment précis, l'autorité de contrôle réexamine les conditions relatives à l'autorisation d'utilisation de ce modèle interne ou impose des mesures appropriées afin que ce modèle soit amélioré dans les meilleurs délais.”.

Art. 131. À l'article 147 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Les établissements de crédit autorisés à utiliser des approches internes pour le calcul des montants pondérés d'exposition ou des exigences en fonds propres communiquent à l'autorité de contrôle les résultats de leurs calculs portant sur leurs expositions ou positions qui sont incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs.

Les établissements de crédit utilisant l'approche standard alternative prévue dans la troisième Partie, Titre IV, Chapitre 1b^{is} du règlement n° 575/2013 déclarent les résultats de leurs calculs pour leurs expositions ou positions qui sont incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs, pour autant que le volume des activités de l'établissement au bilan et hors bilan qui sont exposées au risque de marché soit égal ou supérieur à 500 millions d'euros, conformément à l'article 325bis, paragraphe 1, point b), dudit règlement.

Les établissements de crédit autorisés à utiliser des approches internes prévues dans la troisième Partie, Titre II, Chapitre 3 du règlement n° 575/2013, ainsi que les établissements concernés qui appliquent l'approche standard prévue dans la troisième Partie, Titre II, Chapitre 2 dudit règlement,

resultaten van de berekeningen van de benaderingen die zijn gebruikt voor het bepalen van het bedrag van de te verwachten kredietverliezen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities, indien een van de volgende voorwaarden is vervuld:

1° de instellingen stellen hun jaarrekeningen op in overeenstemming met de internationale boekhoudnormen die worden toegepast overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen;

2° de instellingen waarderen activa en posten buiten de balanstelling en bepalen hun eigen vermogen overeenkomstig de internationale boekhoudnormen krachtens artikel 24, lid 2 van Verordening nr. 575/2013;

3° de instellingen waarderen activa en posten buiten de balanstelling volgens de boekhoudnormen die van toepassing zijn overeenkomstig het krachtens artikel 106, § 1, tweede lid vastgestelde reglement en gebruiken een model voor de te verwachten kredietverliezen dat identiek is aan het model dat wordt gebruikt in de boekhoudnormen die worden toegepast overeenkomstig de voornoemde Verordening (EG) nr. 1606/2002.

De in deze paragraaf bedoelde informatie wordt ten minste jaarlijks aan de toezichthouder meegedeeld en gaat vergezeld van een toelichting over de methodieken die voor het opstellen ervan zijn gebruikt, alsmede van alle door de EBA gevraagde kwalitatieve informatie die het effect van deze berekeningen op de eigenvermogensvereisten kan verklaren.”

2° in paragraaf 2/1, eerste lid, worden de woorden “behalve voor operationeel risico,” en het woord “interne” geschrapt;

3° in paragraaf 2/1, tweede lid, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de inleidende zin worden de woorden “eenmaal per jaar” vervangen door de woorden “met dezelfde frequentie als die van de in lid 1, tweede alinea van dat artikel bedoelde EBA-benchmarking oefening”;

b) in de bepaling onder 2° wordt het woord “diversificatie” vervangen door het woord “variabiliteit”;

4° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

“§ 4. De toezichthouder ziet erop toe dat de in paragraaf 3 bedoelde corrigerende maatregelen de doelstellingen van de in dit artikel bedoelde benaderingen handhaven, en derhalve niet leiden tot standaardisering of een neiging om bepaalde methoden te gebruiken, geen ongerechtvaardigde prikkels creëren en geen imitatiegedrag uitlokken.”

Art. 132. Artikel 148 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt aangevuld met een lid, luidende:

déclarent les résultats des calculs des approches utilisées afin de déterminer le montant des pertes de crédit attendues pour leurs expositions ou positions incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs, lorsque l'une des conditions suivantes est remplie:

1° lesdits établissements établissent leurs comptes conformément aux normes comptables internationales appliquées conformément au règlement (CE) n° 1606/2002 du Parlement européen et du Conseil du 19 juillet 2002 sur l'application des normes comptables internationales;

2° lesdits établissements procèdent à l'évaluation des actifs et des éléments de hors bilan et à la détermination de leurs fonds propres conformément aux normes comptables internationales en vertu de l'article 24, paragraphe 2, du règlement n° 575/2013;

3° lesdits établissements procèdent à l'évaluation des actifs et des éléments de hors bilan conformément aux normes comptables applicables conformément au règlement établi en vertu de l'article 106, § 1^{er}, alinéa 2, et utilisent un modèle pour pertes de crédit attendues qui est identique à celui utilisé dans les normes comptables internationales appliquées conformément au règlement (CE) n° 1606/2002 précité.

Les informations visées au présent paragraphe sont communiquées au moins une fois par an à l'autorité de contrôle et sont accompagnées d'une explication quant aux méthodes utilisées pour les produire, et de toute information qualitative, telle que requis par l'ABE, qui permette d'expliquer l'incidence de ces calculs sur les exigences de fonds propres.”;

2° dans le paragraphe 2/1, alinéa 1^{er}, les mots “en dehors du risque opérationnel,” et le mot “internes” sont supprimés;

3° au paragraphe 2/1, alinéa 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans la phrase introductive, les mots “une fois par an” sont remplacés par les mots “selon la même fréquence que pour l'exercice de l'ABE indiquée au paragraphe 1^{er}, deuxième alinéa de l'article précité”;

b) dans le 2°, le mot “diversification” est remplacé par le mot “variabilité”;

4° le paragraphe 4, est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. L'autorité de contrôle s'assure que les mesures correctrices visées au paragraphe 3 visent à préserver les objectifs des approches relevant du présent article, et par conséquent, ne débouchent pas sur une standardisation ou une propension pour l'utilisation de certaines méthodes, ne créent pas d'incitations injustifiées et ne provoquent pas un comportement d'imitation.”

Art. 132. L'article 148 de la même loi, modifié par la loi du 25 octobre 2016, est complété par un alinéa, rédigé comme suit;

“Wanneer de toezichthouder de kredietinstellingen aan stresstests onderwerpt, onthouden die kredietinstellingen en de dienstverleners waarop zij in het kader van deze stresstests beroep doen, met inbegrip van derden die in een raadgevende functie optreden, zich van activiteiten die een stresstest kunnen belemmeren, zoals benchmarking, onderlinge uitwisseling van informatie, afspraken over gemeenschappelijk gedrag of optimalisering van hun bijdragen aan stresstests. De toezichthouder beschikt over de in de artikelen 135, 136 en 136/1 bepaalde bevoegdheden op het gebied van informatievergaring en onderzoek om de naleving van dit lid te controleren.”

Art. 133. In artikel 149, eerste lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “van artikel 143, § 1, 11° of 12°” vervangen door de woorden “van artikel 143, § 1, 1° tot en met 12°, 15° of 16°”.

Art. 134. In artikel 150/2 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “overeenkomstig artikel 150/1, § 1” vervangen door de woorden “op grond van artikel 150/1”;

2° in het tweede lid worden de woorden “op grond van artikel 150/1, § 1” vervangen door de woorden “op grond van artikel 150/1, §§ 1 en 2”.

Art. 135. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk II, Afdeling V, van dezelfde wet wordt een artikel 150/3/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 150/3/1. Indien een kredietinstelling aan de in artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013 vastgelegde output floor wordt gebonden, mag dit feit niet leiden tot een toename van het nominale bedrag van het aanvullend eigen vermogen dat overeenkomstig artikel 149, eerste lid van deze wet door de toezichthouder wordt vereist om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen.

Daartoe toetst de toezichthouder onverwijld en in elk geval uiterlijk op de einddatum van het volgende toetsings- en evaluatieproces het aanvullend eigen vermogen dat hij overeenkomstig voornoemd artikel 149, eerste lid van de instelling heeft verlangd, en verwijdt hij alle delen daarvan die de risico's die reeds volledig worden gedekt door het feit dat de instelling aan de output floor is gebonden, dubbel zouden tellen. Zodra de toezichthouder deze toetsing heeft voltooid, is het eerste lid niet langer van toepassing.

Voor de toepassing van dit artikel en van de Afdelingen II en III van Hoofdstuk II van Bijlage IV wordt een kredietinstelling geacht aan de output floor gebonden te zijn wanneer haar overeenkomstig artikel 92, lid 3, eerste alinea van Verordening nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten haar overeenkomstig artikel 92, lid 4 van die verordening berekende totaal van de risicoposten zonder output floor overschrijdt.

“Lorsque l'autorité de contrôle soumet les établissements de crédit à des tests de résistance, ces établissements de crédit et les prestataires de services auxquels ils recourent dans le contexte de ces tests de résistance, en ce compris les consultants, s'abstiennent d'activités qui pourraient compromettre un test de résistance, telles que l'analyse comparative, l'échange d'informations entre eux, la conclusion d'accords visant à adopter un comportement commun ou l'optimisation de leurs contributions aux tests de résistance. L'autorité de contrôle est habilitée à exercer les pouvoirs de collecte d'informations et d'enquête prévus aux articles 135, 136 et 136/1 pour vérifier le respect du présent alinéa.”

Art. 133. Dans l'article 149, alinéa 1^{er} de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “de l'article 143, § 1^{er}, 11° ou 12°” sont remplacés par les mots “de l'article 143, § 1^{er}, 1° à 12°, 15° ou 16°”.

Art. 134. À l'article 150/2 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “conformément à l'article 150/1, § 1^{er}” sont remplacés par les mots “conformément à l'article 150/1”;

2° à l'alinéa 2, les mots “conformément à l'article 150/1, § 1^{er}” sont remplacés par les mots “conformément à l'article 150/1, §§ 1^{er} et 2”.

Art. 135. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre II, Section V de la même loi, il est inséré un article 150/3/1, rédigé comme suit:

“Art. 150/3/1. La circonstance qu'un établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres fixé par l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013 ne peut pas impliquer une augmentation du montant nominal des fonds propres supplémentaires exigé par l'autorité de contrôle conformément à l'article 149, alinéa 1^{er} de la présente loi pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif.

À ces fins, l'autorité de contrôle réexamine, sans retard, et en tout état de cause au plus tard à la date de fin du processus de contrôle et d'évaluation suivant, les fonds propres supplémentaires qu'elle a exigés de l'établissement conformément à l'article 149, alinéa 1^{er} précité et supprime toute partie de cette exigence qui reviendrait à compter deux fois les risques déjà entièrement couverts par le fait que l'établissement est contraint par le plancher de fonds propres. Dès que l'autorité de contrôle a achevé ce réexamen, l'alinéa 1^{er} n'est plus d'application.

Aux fins du présent article et des Sections II et III du Chapitre II de l'Annexe IV, un établissement de crédit est considéré comme contraint par le plancher de fonds propres lorsque son montant total d'exposition au risque calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, premier alinéa du règlement n° 575/2013 dépasse son montant total d'exposition au risque sans application du plancher calculé conformément à l'article 92, paragraphe 4, dudit règlement.

Voor de toepassing van artikel 150, § 1, 1° legt de toezichthouder, zolang een kredietinstelling aan de output floor is gebonden, geen aanvullend-eigenvermogensvereiste op dat de risico's die reeds volledig worden gedekt door het feit dat de instelling aan de output floor is gebonden, dubbel zou tellen.”.

Art. 136. Artikel 150/5, § 5, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Indien een kredietinstelling aan de output floor wordt gebonden, kan de toezichthouder zijn aan die instelling meegedeelde richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen toetsen om te waarborgen dat de kalibratie ervan passend blijft.”.

Art. 137. In artikel 160 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. Indien de toezichthouder kennis krijgt van een nood-situatie in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998, waarschuwt hij onverwijld de in artikel 36/14, § 1, 1°, tweede en derde lid van dezelfde wet bedoelde autoriteiten.”.

Art. 138. In artikel 164 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 3°, a), worden de woorden “, een financiële instelling, een onderneming die nevendiensten verricht” vervangen door de woorden “of een financiële instelling”;

2° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 4° opgeheven;

3° in paragraaf 2, 1° en 2°, worden de woorden “, een financiële instelling of een onderneming die nevendiensten verricht” telkens vervangen door de woorden “of een financiële instelling”.

4° in paragraaf 3 wordt de bepaling onder 7° wordt vervangen als volgt:

“7° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, de wet van 25 oktober 2016, de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, 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, Verordening nr. 575/2013 en Verordening 2019/2033, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van de voornoemde wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeratatoezicht op geregelende ondernemingen in een financieel conglomeraat, en de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;”.

Aux fins de l'article 150, § 1^{er}, 1°, aussi longtemps qu'un établissement de crédit est contraint par le plancher de fonds propres, l'autorité de contrôle n'impose pas d'exigence de fonds propres supplémentaires qui reviendrait à compter deux fois les risques déjà entièrement couverts par le fait que l'établissement est contraint par le plancher de fonds propres.”.

Art. 136. L'article 150/5, § 5 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Lorsqu'un établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres, l'autorité de contrôle peut revoir les recommandations de fonds propres supplémentaires communiquées à cet établissement afin de veiller à ce que leur calibrage reste approprié.”.

Art. 137. Dans l'article 160 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Si l'autorité de contrôle vient à avoir connaissance d'une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998, elle alerte sans délai les autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéas 2 et 3 de la même loi.”.

Art. 138. Dans l'article 164 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, 3°, a) les mots “, un établissement financier, une entreprise de services auxiliaires” sont remplacés par les mots “ou un établissement financier”;

2° au paragraphe 1^{er}, le 4° est abrogé;

3° au paragraphe 2, 1° et 2°, les mots “, un établissement financier ou une entreprise de services auxiliaires” sont à chaque fois remplacés par les mots “ou un établissement financier”.

4° au paragraphe 3, le 7° est remplacé par ce qui suit:

“7° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, la loi du 25 octobre 2016, la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, 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, le règlement n° 575/2013 et le règlement 2019/2033, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomérat financier, et les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres États;”.

Art. 139. In artikel 169, eerste lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 20 december 2023, worden de woorden “Wanneer de toezichthouder belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, past hij op de kredietinstellingen naar Belgisch recht” vervangen door de woorden “Onverminderd de in artikel 212/7 bedoelde bevoegdheden past de toezichthouder, wanneer hij belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, op de Belgische moederkredietinstellingen, op de aangewezen kredietinstellingen naar Belgisch recht”.

Art. 140. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II, Onderafdeling II van dezelfde wet wordt een artikel 171/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 171/2. Onverminderd artikel 134 kan de toezichthouder, wanneer een kredietinstelling een dochteronderneming is van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en mits overeenkomstig artikel 28 van Verordening nr. 1093/2010 een bilaterale overeenkomst is gesloten, zijn verantwoordelijkheden voor het toezicht op de dochterkredietinstelling overdragen aan de bevoegde autoriteit die aan de moederkredietinstelling vergunning heeft verleend en op haar toezicht houdt, zodat deze laatste het toezicht op de dochterkredietinstelling op zich neemt.

Evenzo kunnen, wanneer een kredietinstelling de moederonderneming is van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en mits overeenkomstig artikel 28 van Verordening nr. 1093/2010 een bilaterale overeenkomst is gesloten, de verantwoordelijkheden voor het toezicht op de dochterkredietinstelling worden overgedragen aan de toezichthouder.

De toezichthouder brengt de EBA op de hoogte van het bestaan en de inhoud van de in het eerste en tweede lid bedoelde overeenkomsten.”.

Art. 141. In artikel 178, § 4, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 5° wordt opgeheven;

2° de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Daarnaast kunnen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd die betrokken is bij het toezicht op geconsolideerde basis dat de toezichthouder uitoefent in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, deelnemen aan een door hem opgericht college.”.

Art. 142. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II, Onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 178/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 178/1. Indien zich een noodsituatie voordoet in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998 in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep vergunning is verleend of significante bijkantoren in de zin van

Art. 139. Dans l'article 169, alinéa 1^{er} de la même loi, remplacé par la loi du 20 décembre 2023, les mots “L'autorité de contrôle, lorsqu'elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit de droit belge” sont remplacés par les mots “Sans préjudice des pouvoirs visés à l'article 212/7, l'autorité de contrôle, lorsqu'elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit mères belges, aux établissements de crédit désignés de droit belge”.

Art. 140. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II, Sous-section II de la même loi, il est inséré un article 171/2 rédigé comme suit:

“Art. 171/2. Sans préjudice de l'article 134, lorsqu'un établissement de crédit est une filiale d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, l'autorité de contrôle peut, moyennant la conclusion d'un accord bilatéral conformément à l'article 28 du règlement n° 1093/2010, déléguer ses responsabilités relatives à la supervision de l'établissement de crédit filiale à l'autorité compétente qui a agréé et qui contrôle l'établissement de crédit mère, afin que celle-ci assume la supervision d'établissement de crédit filiale.

De même, lorsqu'un établissement de crédit est l'entreprise-mère d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, l'autorité de contrôle peut, moyennant la conclusion d'un accord bilatéral conformément à l'article 28 du règlement n° 1093/2010, se voir déléguer les responsabilités relatives à la supervision de l'établissement de crédit filiale.

L'autorité de contrôle informe l'ABE de l'existence et de la teneur des accords visés aux alinéas 1^{er} et 2.”.

Art. 141. À l'article 178, § 4 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 5° est abrogé;

2° le paragraphe est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“En outre, les autorités compétentes de l'État membre où est établie une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée concernée par le contrôle sur base consolidée que l'autorité de contrôle exerce en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée peuvent participer à l'un des collèges qu'elle a constitués.”.

Art. 142. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II, Sous-section II de la même loi, il est inséré un article 178/1, rédigé comme suit:

“Art. 178/1. Lorsque survient une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe ont été agréées ou dans lesquels sont établies des

artikel 3, 65° zijn gevestigd, waarschuwt de toezichthouder, indien hij overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen, zo spoedig mogelijk de Europese Bankautoriteit en de autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, § 1, 1°, tweede en derde lid van de wet van 22 februari 1998, en deelt hij hen alle informatie mee die noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taken.”.

Art. 143. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling II van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt tussen artikel 182 en Onderafdeling III een Onderafdeling II/1 ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis”.

Art. 144. In Onderafdeling II/1, ingevoegd bij artikel [143], wordt een A. ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen naar Belgisch recht waarbij een andere bevoegde autoriteit dan de toezichthouder overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU als consoliderende toezichthouder is aangewezen”.

Art. 145. In A., ingevoegd bij artikel [144], wordt een artikel 182/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 182/1. § 1. Wanneer een kredietinstelling besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis in de zin van artikel 76/1 te verwerven, de in het tweede lid van voornoemd artikel bedoelde drempel op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden en de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, werken de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen, nauw samen en plegen ze overleg om de in artikel 76/1 bedoelde beslissing te nemen in de vorm van een gezamenlijke beslissing. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 76/1 tot en met 76/3 worden gelezen als verwijzingen naar de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder en de verwijzingen in artikel 76/6 als verwijzingen naar de toezichthouder. Artikel 76/3, § 2, derde lid is niet van toepassing op de gezamenlijke beslissing. De twee autoriteiten trachten hun beoordeling onderling te coördineren, met name wat betreft hun raadpleging van de in artikel 76/4, § 1, eerste lid bedoelde autoriteiten.

§ 2. Zodra de beoordeling van de voorgenomen verwerving en de voorgenomen beslissing zijn meegedeeld aan de toezichthouder door de consoliderende toezichthouder, stellen de twee autoriteiten alles in het werk om tot een gezamenlijke grondig gedocumenteerde en gemotiveerde beslissing als bedoeld in paragraaf 1 te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de consoliderende toezichthouder is opgesteld.

Als er geen overeenstemming wordt bereikt die het mogelijk maakt een gezamenlijke beslissing vast te stellen binnen de termijn van twee maanden, nemen de betrokken autoriteiten geen beslissing en leggen zij de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 voor aan de EBA.

succursales d'importance significative au sens de l'article 3, 65°, l'autorité de contrôle, si elle est désignée comme autorité de surveillance sur base consolidée en application de l'article 171, alerte dès que possible l'Autorité bancaire européenne et les autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéas 2 et 3 de la loi du 22 février 1998, et leur communique toutes les informations essentielles à l'exécution de leurs tâches.”.

Art. 143. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section II, de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, il est inséré une Sous-section II/1 entre l'article 182 et la Sous-section III, intitulée “Acquisitions de participations importantes”.

Art. 144. Dans la Sous-section II/1, insérée par l'article [143], il est inséré un point A. intitulé “Acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit de droit belge lorsqu'une autorité compétente autre que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur une base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE”.

Art. 145. Au point A., inséré par l'article [144], il est inséré un article 182/1, rédigé comme suit:

“Art. 182/1. § 1^{er}. Lorsqu'un établissement de crédit a décidé d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de l'article 76/1, que le seuil visé à l'alinéa 2 dudit article est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe et que l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, l'autorité de contrôle et l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE coopèrent étroitement et se consultent en vue de prendre la décision visée à l'article 76/1 sous la forme d'une décision conjointe. À cette fin, les références à l'autorité de contrôle dans les articles 76/1 à 76/3 doivent être lues comme des références à l'autorité de contrôle et à l'autorité de contrôle sur base consolidée et les références à l'article 76/6 comme des références à l'autorité de contrôle. L'article 76/3, § 2, alinéa 3, ne s'applique pas à la décision conjointe. Les deux autorités s'efforcent de coordonner leur évaluation, notamment en ce qui concerne la consultation des autorités visées à l'article 76/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

§ 2. Une fois que l'évaluation de l'acquisition envisagée et la décision envisagée ont été communiquées à l'autorité de contrôle par l'autorité de contrôle sur base consolidée, les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à la décision conjointe dûment documentée et motivée visée au paragraphe 1^{er} dans un délai de deux mois à dater de la réception de l'évaluation préparée par l'autorité de contrôle sur base consolidée.

Si aucun accord permettant l'adoption d'une décision conjointe n'aboutit dans le délai de deux mois, les autorités concernées ne prennent aucune décision et saisissent l'ABE conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.

De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.”

Art. 146. In dezelfde A. wordt een artikel 182/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 182/2. In de in artikel 76/1 bedoelde gevallen waarin de drempel niet op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden, stelt de toezichthouder de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen in kennis van de voorgenomen verwerving binnen tien werkdagen na ontvangst van de door de kredietinstelling ingediende kennisgeving. De toezichthouder verstrekt zijn in artikel 76/3, § 1 bedoelde beoordeling aan de consoliderende toezichthouder.”

Art. 147. In Onderafdeling II/1, ingevoegd bij artikel [143], wordt een B. ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen”.

Art. 148. In B., ingevoegd bij artikel [147], wordt een artikel 182/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 182/3. § 1. Wanneer de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe een kredietinstelling behoort die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, werken de toezichthouder en de bevoegde autoriteit van die lidstaat nauw samen en plegen ze overleg om een beslissing te nemen in de vorm van een gezamenlijke beslissing over de beoogde verwerving van een deelneming van betekenis door deze kredietinstelling waarbij de drempel, als bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 27*bis*, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de kredietinstelling ressorteert, op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden. De bepalingen van artikel 76/4 zijn van overeenkomstige toepassing op de toezichthouder. De twee autoriteiten trachten hun beoordeling onderling te coördineren, met name wat betreft hun raadpleging van de in artikel 76/4, § 1, eerste lid bedoelde autoriteiten.

Bij de uitoefening van zijn toezichtsoverdracht, zendt de toezichthouder zijn beoordeling van de voorgenomen verwerving en de voorgenomen beslissing naar de bevoegde autoriteit van de lidstaat waaronder de kredietinstelling ressorteert.

De twee autoriteiten stellen alles in het werk om tot een grondig gedocumenteerde en gemotiveerde gezamenlijke beslissing te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de toezichthouder is opgesteld.

De gezamenlijke beslissing wordt door de toezichthouder ter kennis gebracht van de kredietinstelling.

§ 2. Als er geen overeenstemming wordt bereikt die het mogelijk maakt een gezamenlijke beslissing vast te stellen

Les autorités concernées arrêtent une décision conjointe conformément à la décision de l’ABE.”

Art. 146. Dans le même point A., il est inséré un article 182/2, rédigé comme suit:

“Art. 182/2. Dans les cas visés à l’article 76/1 où le seuil n’est pas dépassé sur base de la situation consolidée du groupe, l’autorité de contrôle notifie l’acquisition envisagée à l’autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l’article 111 de la directive 2013/36/UE dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification effectuée par l’établissement de crédit. L’autorité de contrôle transmet son évaluation visée à l’article 76/3, § 1^{er}, à l’autorité de contrôle sur base consolidée.”

Art. 147. Dans la Sous-section II/1, insérée par l’article [143], il est inséré un point B. intitulé “Acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit relevant du droit d’un autre État membre lorsque l’autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur une base consolidée conformément à l’article 171”.

Art. 148. Au point B., inséré par l’article [147], il est inséré un article 182/3, rédigé comme suit:

“Art. 182/3. § 1^{er}. Lorsque, en application de l’article 171, l’autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée pour le contrôle d’un groupe auquel appartient un établissement de crédit relevant du droit d’un autre État membre, l’autorité de contrôle et l’autorité compétente de cet État membre coopèrent étroitement et se consultent en vue de prendre une décision sous la forme d’une décision conjointe sur l’acquisition de participation importante envisagée par cet établissement de crédit lorsque le seuil prévu par la législation transposant l’article 27*bis*, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE dans le droit de l’État membre dont relève l’établissement de crédit, est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe. Les dispositions de l’article 76/4 s’appliquent *mutatis mutandis* à l’autorité de contrôle. Les deux autorités s’efforcent de coordonner leur évaluation, notamment en ce qui concerne la consultation des autorités visées à l’article 76/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

Dans l’exercice de sa mission de contrôle, l’autorité de contrôle transmet son évaluation de l’acquisition envisagée ainsi que la décision envisagée à l’autorité compétente de l’État membre dont relève l’établissement de crédit.

Les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à une décision conjointe dûment documentée et motivée dans un délai de deux mois à dater de la réception de l’évaluation préparée par l’autorité de contrôle.

La décision conjointe est notifiée à l’établissement de crédit par l’autorité de contrôle.

§ 2. Si aucun accord permettant l’adoption d’une décision conjointe n’aboutit dans le délai de deux mois, les autorités

binnen de termijn van twee maanden, nemen de betrokken autoriteiten geen beslissing en leggen zij de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 voor aan de EBA.

De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.”

Art. 149. In Onderafdeling II/1, ingevoegd bij artikel [143], wordt een C. ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis door goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen”.

Art. 150. In C., ingevoegd bij artikel [149], wordt een artikel 182/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 182/4. § 1. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis te verwerven in de zin van de wetgeving tot omzetting van artikel 27*bis*, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat, en de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding behoort, neemt de toezichthouder een beslissing over de beoogde verwerving van een deelneming van betekenis, waarbij de artikelen 76/1, derde lid, 76/2, 76/3 en 76/4 van overeenkomstige toepassing zijn.

De toezichthouder stelt de bevoegde autoriteit in de lidstaat waaronder de goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert in kennis van de voorgenomen verwerving binnen tien werkdagen na ontvangst van de door de financiële holding of gemengde financiële holding ingediende kennisgeving. De toezichthouder verstrekt zijn beoordeling aan deze bevoegde autoriteit.

§ 2. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, besloten heeft om niet langer een rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van betekenis te bezitten in de zin van de wetgeving tot omzetting van artikel 27*quinqüies* van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat, en de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding behoort, ontvangt de toezichthouder haar kennisgeving, waarbij artikel 76/5 van overeenkomstige toepassing is.”

Art. 151. Artikel 193, § 1, eerste lid, 2°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden “, met toepassing van de technische uitvoeringsnormen die zijn vastgesteld krachtens artikel 21*bis*, lid 2, onder b) en c), van Richtlijn 2002/87/EG”.

Art. 152. In artikel 209 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, wordt het woord “ondernemingen”

concernées ne prennent aucune décision et saisissent l’ABE conformément à l’article 19 du règlement n° 1093/2010.

Les autorités concernées arrêtent une décision conjointe conformément à la décision de l’ABE.”

Art. 149. Dans la Sous-section II/1, insérée par l’article [143], il est inséré un point C. intitulé “Acquisitions de participations importantes par des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées ou désignées relevant du droit d’un autre État membre lorsque l’autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l’article 171”.

Art. 150. Au point C., inséré par l’article [149], il est inséré un article 182/4, rédigé comme suit:

“Art. 182/4. § 1^{er}. Lorsqu’une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée, relevant du droit d’un autre État membre, a décidé d’acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de la législation transposant l’article 27*bis*, paragraphe 4, de la directive 2013/36/UE dans cet État membre et que l’autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l’article 171 pour le contrôle d’un groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée, l’autorité de contrôle prend une décision concernant l’acquisition d’une participation importante envisagée, étant entendu que les articles 76/1, paragraphe 3; 76/2; 76/3; et 76/4 s’appliquent *mutatis mutandis*.

L’autorité de contrôle notifie à l’autorité compétente de l’État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou désignée l’acquisition envisagée dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification effectuée par la compagnie financière ou par la compagnie financière mixte. L’autorité de contrôle communique son évaluation à ladite autorité compétente.

§ 2. Lorsqu’une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée, relevant du droit d’un autre État membre, a décidé de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de la législation transposant l’article 27*quinqüies* de la directive 2013/36/UE dans cet État membre et que l’autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l’article 171 pour le contrôle d’un groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée, l’autorité de contrôle reçoit sa notification, étant entendu que l’article 76/5 s’applique *mutatis mutandis*.”

Art. 151. L’article 193, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° de la même loi est complété par les mots “et faisant application des normes techniques d’exécution adoptées en vertu de l’article 21*bis*, paragraphe 2, points b) et c) de la directive 2002/87/CE”.

Art. 152. À l’article 209 de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “les entreprises” sont remplacés

vervangen door de woorden “Belgische moederkredietinstellingen en aangewezen kredietinstellingen naar Belgisch recht”.

Art. 153. Artikel 212 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt vervangen als volgt:

“Art. 212. § 1. Bij wijze van uitzondering op het beginsel vervat in artikel 204, eerste lid zijn de volgende artikelen van deze wet van overeenkomstige toepassing op alle financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht, rekening houdend met hun specifieke rol: de artikelen 19, 20, 54, 59/2, § 1, eerste lid, 71, 77, 78, 234 en 236, § 1, 1° tot en met 5°/1 en §§ 2, 3, 7 en 8.

§ 2. Daarnaast zijn de volgende artikelen van deze wet van overeenkomstige toepassing op alle goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht: artikel 23, eerste lid, de artikelen 24 of 25, naargelang de vennootschapsvorm, § 1, met dien verstande dat minstens drie leden van het directiecomité lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, en §§ 3 en 4, de artikelen 26, 26/1, 59/1, 59/2, § 1, tweede lid en §§ 2 en 3, 59/3, 60, 62 en 62/1 en 76/7 tot en met 76/16, met dien verstande dat de in artikel 76/15, § 2 bedoelde percentages gelden op basis van de geconsolideerde situatie van de groep.

Bovendien is artikel 61 van overeenkomstige toepassing op alle goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de financiële holding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 168, § 1 te voldoen.

§ 3. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis in de zin van artikel 76/1 te verwerven, de in het tweede lid van voornoemd artikel bedoelde drempel op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden en de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, zijn de artikelen 76/1 tot en met 76/4 en 76/6 van overeenkomstige toepassing.

Wanneer de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171 voor het toezicht op de groep waartoe de goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding behoort, moet de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding de consoliderende toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de informatie als bepaald overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 27ter, lid 5 van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van de consoliderende toezichthouder, opdat de consoliderende toezichthouder de voorgenomen verwerving kan beoordelen overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 27bis, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van voornoemde lidstaat.

§ 4. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding besloten heeft om niet langer een rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van

par les mots “les établissements de crédit mères belges et les établissements de crédit désignés de droit belge”.

Art. 153. L'article 212 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 212. § 1^{er}. Par dérogation au principe énoncé à l'article 204, alinéa 1^{er}, les articles suivants de la présente loi s'appliquent *mutatis mutandis* à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes de droit belge, compte tenu de leur rôle spécifique: les articles 19, 20, 54, 59/2, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 71, 77, 78, 234 et 236, § 1^{er}, 1° à 5°/1 et §§ 2, 3, 7 et 8.

§ 2. En outre, les articles suivants de la présente loi s'appliquent *mutatis mutandis* à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge: l'article 23, alinéa 1^{er}, l'article 24 ou 25, selon la forme de la société, § 1^{er}, à condition qu'au moins trois membres du comité de direction soient membres de l'organe légal d'administration, et les §§ 3 et 4, les articles 26, 26/1, 59/1, 59/2, § 1^{er}, alinéa 2, et §§ 2 et 3, 59/3, 60, 62 et 62/1, ainsi que 76/7 à 76/16, étant entendu que les pourcentages visés à l'article 76/15, § 2 s'appliquent sur base de la situation consolidée du groupe.

En outre, l'article 61 s'applique *mutatis mutandis* à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 sont mises en place au sein de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte afin de se conformer à l'article 168, § 1^{er}.

§ 3. Lorsqu'une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée a décidé d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de l'article 76/1, que le seuil visé à l'alinéa 2 dudit article est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe et que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, les articles 76/1 à 76/4 et 76/6 s'appliquent *mutatis mutandis*.

Lorsque l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 pour la surveillance du groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou désignée, la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée notifie préalablement par écrit à l'autorité de contrôle sur base consolidée l'importance de la participation envisagée et les informations déterminées conformément à la législation transposant l'article 27ter, paragraphe 5, de la directive 2013/36/UE dans l'État membre de l'autorité de contrôle sur base consolidée afin de permettre à cette dernière d'évaluer l'acquisition envisagée conformément à la législation transposant l'article 27bis, paragraphe 4, de la directive 2013/36/UE dans ledit État membre.

§ 4. Lorsqu'une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée a décidé de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation

betekenis te bezitten in de zin van artikel 76/1, eerste lid en de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, zijn de artikelen 76/5 en 76/6 van overeenkomstige toepassing.

Wanneer de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171 voor het toezicht op de groep waartoe de goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding behoort, moet de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding de consoliderende toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de betrokken deelneming als bepaald overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 27^{quinq}ues van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van de consoliderende toezichthouder.”

Art. 154. In artikel 212/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “of wanneer zij zijn aangewezen overeenkomstig artikel 212, § 1, 3°”;

2° er wordt een paragraaf 2 ingevoegd, luidende:

“§ 2. De toezichthouder onderwerpt de moederondernemingen van kredietinstellingen naar Belgisch recht regelmatig en ten minste één keer per jaar aan een toetsing om na te gaan of die kredietinstellingen, ondernemingen die overeenkomstig artikel 8 een vergunning aanvragen, aangewezen kredietinstellingen of aangewezen financiële holdings of gemengde financiële holdings, naar behoren alle ondernemingen hebben geïdentificeerd die voldoen aan de criteria om als financiële moederholding in een lidstaat, gemengde financiële moederholding in een lidstaat, financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding te worden beschouwd.

Indien de moederondernemingen in andere lidstaten zijn gevestigd, werkt de toezichthouder voor de toepassing van het eerste lid nauw samen met de bevoegde autoriteiten van deze lidstaten om de toetsing te verrichten.”

Art. 155. In artikel 212/2, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden in de inleidende zin de woorden “kunnen om een vrijstelling van de toepassing van deze onderafdeling verzoeken” vervangen door de woorden “kunnen verzoeken om een vrijstelling van de in deze onderafdeling bedoelde goedkeuring. Deze vrijstelling wordt verleend”.

Art. 156. In artikel 212/4 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Een weigering kan, indien nodig, vergezeld gaan van een van de in artikel 212/7, § 1 genoemde maatregelen.”;

2° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

importante au sens de l'article 76/1, alinéa 1^{er} et que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, les articles 76/5 et 76/6 s'appliquent *mutatis mutandis*.

Lorsque l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 pour le contrôle du groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou désignée, la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée doit notifier préalablement par écrit à l'autorité de contrôle sur base consolidée l'importance de la participation concernée, déterminée conformément à la législation transposant l'article 27^{quinq}ues de la directive 2013/36/UE dans l'État membre de l'autorité de contrôle sur base consolidée.”

Art. 154. À l'article 212/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est complété par les mots: “ou lorsqu'elles sont désignées conformément à l'article 212, § 1^{er}, 3°”;

2° il est inséré un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. L'autorité de contrôle procède régulièrement et au moins une fois par an, à un examen des entreprises mères des établissements de crédit de droit belge afin de vérifier si lesdits établissements de crédit, les entreprises sollicitant un agrément en application de l'article 8, ou les établissements de crédit désignés ou les compagnies financières ou compagnies financières mixtes désignées, ont correctement identifié toute entreprise qui remplit les critères pour être considérée comme une compagnie financière mère dans un État membre, une compagnie financière mixte mère dans un État membre, une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE.

Aux fins de l'alinéa 1^{er}, lorsque les entreprises mères sont situées dans d'autres États membres, l'autorité de contrôle coopère étroitement avec les autorités compétentes de ces États membres pour procéder à cet examen.”

Art. 155. Dans l'article 212/2, § 1^{er} de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, dans la phrase introductive les mots “de l'application de la présente sous-section” sont remplacés par les mots “de l'approbation visée par la présente sous-section, qui est accordée”.

Art. 156. À l'article 212/4 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est complété avec la phrase suivante: “Un refus peut être assorti, si nécessaire, d'une des mesures visées à l'article 212/7, § 1^{er}.”;

2° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“De in het eerste lid bedoelde beslissing wordt grondig gedocumenteerd en gemotiveerd en wordt door de toezichthouder meegedeeld aan de financiële holding of gemengde financiële holding.”

Art. 157. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling IV, Onderafdeling II/1, B., van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt een artikel 212/4/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 212/4/1. Onverminderd artikel 212/2 kan de toezichthouder per geval toestaan dat vrijgestelde financiële holdings of gemengde financiële holdings buiten de consolidatieperimeter worden gehouden, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

a) het feit dat de financiële holding of gemengde financiële holding buiten de consolidatieperimeter wordt gehouden, doet geen afbreuk aan de doeltreffendheid van het toezicht op de dochterkredietinstelling of op de groep;

b) de financiële holding of gemengde financiële holding heeft geen andere blootstellingen in aandelen dan de blootstellingen in aandelen in de dochterkredietinstelling of in een intermediaire financiële moederholding of gemengde financiële holding die controle heeft over de dochterkredietinstelling;

c) de financiële holding of gemengde financiële holding maakt geen substantieel gebruik van hefboomwerking en heeft geen blootstellingen die geen verband houden met haar eigendommen in de dochterkredietinstelling, in een intermediaire financiële moederholding of gemengde financiële holding die controle heeft over de dochterkredietinstelling.”

Art. 158. In artikel 212/8, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “en 212/7. Hiertoef moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 212/3, 212/4, eerste lid” worden vervangen door de woorden “, 212/4/1 en 212/7. Hiertoef moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 212/3, 212/4, eerste lid, 212/4/1”;

2° de paragraaf wordt aangevuld met de volgende zin: “De gezamenlijke beslissingen zijn rechtstreeks toepasselijk in België.”

Art. 159. In artikel 212/9 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “, 4bis” ingevoegd tussen de woorden “leden 3, 4” en de woorden “, 6 en 7 van Richtlijn 2013/36/EU”;

2° in paragraaf 1 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin: “De gezamenlijke beslissingen zijn rechtstreeks toepasselijk in België.”;

“La décision visée à l’alinéa 1^{er} est dûment documentée et motivée et elle est notifiée par l’autorité de contrôle à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.”

Art. 157. Dans Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section IV, Sous-section II/1, B. de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, il est inséré un article 212/4/1 rédigé comme suit:

“Art. 212/4/1. Sans préjudice de l’article 212/2, l’autorité de contrôle peut permettre, au cas par cas, que les compagnies financières ou les compagnies financières mixtes exemptées soient exclues du périmètre de consolidation, pour autant que les conditions suivantes soient remplies:

a) l’exclusion n’affecte pas l’efficacité de la surveillance exercée à l’égard de l’établissement de crédit filiale ou du groupe;

b) la compagnie financière ou la compagnie financière mixte n’a pas d’expositions sur actions autres que l’exposition sur actions dans l’établissement de crédit filiale ou dans une compagnie financière mère intermédiaire ou une compagnie financière mixte intermédiaire contrôlant l’établissement de crédit filiale;

c) la compagnie financière ou la compagnie financière mixte n’a pas recours de manière substantielle au levier financier et n’a pas d’expositions qui ne sont pas liées à sa propriété dans l’établissement de crédit filiale ou dans une compagnie financière mère intermédiaire ou une compagnie financière mixte intermédiaire contrôlant l’établissement de crédit filiale.”

Art. 158. À l’article 212/8, § 1^{er} de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “et 212/7. À ces fins, les références à l’autorité de contrôle dans les articles 212/3, 212/4, alinéa 1^{er}” sont remplacés par les mots “, 212/4/1 et 212/7. À ces fins, les références à l’autorité de contrôle dans les articles 212/3, 212/4, alinéa 1^{er}, 212/4/1”;

2° le paragraphe est complété par la phrase suivante: “Les décisions communes sont directement applicables en Belgique.”

Art. 159. À l’article 212/9 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “, 4bis” sont insérés entre les mots “paragraphe 3, 4” et les mots “, 6 et 7 de la directive 2013/36/UE”;

2° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante: “Les décisions communes sont directement applicables en Belgique.”;

3° in paragraaf 1 wordt het derde lid aangevuld met de volgende zin: “Een weigering kan, indien nodig, vergezeld gaan van een van de in artikel 212/7, § 1 genoemde maatregelen.”;

4° in paragraaf 1 wordt het vierde lid vervangen als volgt:

“De gezamenlijke beslissing wordt gedocumenteerd en gemotiveerd en wordt door de toezichthouder meegedeeld aan de financiële holding of gemengde financiële holding.”;

5° in paragraaf 2 wordt het derde lid aangevuld met de woorden “of nadat een gezamenlijke beslissing is genomen”.

Art. 160. Artikel 218 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 218. § 1. De toezichthouder stelt lijsten op van de goedgekeurde en vrijgestelde financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht en werkt deze jaarlijks bij. Indien een vrijstelling van goedkeuring is verleend, wordt in de lijsten ook de aangewezen kredietinstelling of de aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding vermeld.

§ 2. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder of coördinator stelt de toezichthouder lijsten op van respectievelijk de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die betrokken zijn in het door hem uitgeoefende geconsolideerde toezicht, en van de gemengde financiële holdings die betrokken zijn in het door hem uitgeoefende aanvullende conglomeraatstoezicht.

Hij maakt deze lijsten over aan de betrokken bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten, aan de EBA voor het toezicht op geconsolideerde basis of aan de EBA en de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen voor het aanvullende conglomeraatstoezicht, en aan de Europese Commissie.”.

Art. 161. In artikel 222 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 maart 2018, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 162. Artikel 223 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. 223. Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij kredietinstellingen is de voorafgaande instemming vereist van de toezichthouder. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

De toezichthouder moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Hij mag zijn instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al

3° au paragraphe 1^{er}, l’alinéa 3 est complété par la phrase suivante: “Un refus peut être assorti, si nécessaire, d’une des mesures visées à l’article 212/7, § 1^{er}.”;

4° au paragraphe 1^{er}, l’alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

“La décision commune est dûment documentée et motivée et elle est notifiée par l’autorité de contrôle à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.”;

5° au paragraphe 2, l’alinéa 3 est complété avec les mots “ou après l’adoption d’une décision commune”.

Art. 160. L’article 218 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 218. § 1^{er}. L’autorité de contrôle établit, et met à jour chaque année, des listes des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et exemptées de droit belge. Lorsqu’une exemption à l’approbation a été accordée, les listes indiquent également l’établissement de crédit désigné ou la compagnie financière ou compagnie financière mixte désignée.

§ 2. L’autorité de contrôle, en sa qualité d’autorité de contrôle sur base consolidée ou de coordinateur, établit des listes respectivement des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et désignées incluses dans le contrôle sur base consolidée exercé par elle, et des compagnies financières mixtes concernées par la surveillance complémentaire du conglomérat exercée par elle.

Elle communique ces listes aux autorités compétentes concernées des autres États membres, à l’ABE pour le contrôle sur base consolidée ou à l’ABE et à l’Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles pour la surveillance complémentaire du conglomérat, et à la Commission européenne.”.

Art. 161. Dans l’article 222 de la même loi, modifié par la loi du 11 mars 2018, l’alinéa 3 est abrogé.

Art. 162. L’article 223 de la même loi, modifié par la loi du 15 avril 2018, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 223. La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des établissements de crédit est subordonnée à l’accord préalable de l’autorité de contrôle. Cet accord doit être recueilli par l’organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation qui est soumise à l’organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d’entreprise. En cas de désignation d’une société de réviseurs agréée, l’accord porte conjointement sur la société et sur son représentant.

L’autorité de contrôle doit se prononcer dans les deux mois de la réception d’un dossier complet. Elle ne peut refuser de donner son accord que pour des raisons tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l’ensemble de ses mandats

zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de kredietinstelling waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze instelling. Als de toezichthouder niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrecht-bank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de toezichthouder opgestelde lijst van erkende revisoren.”.

Art. 163. In artikel 234 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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

“Daarnaast kan de toezichthouder van de kredietinstelling eisen dat zij binnen de gestelde termijnen en uiterlijk binnen een jaar een plan opstelt om opnieuw te voldoen aan de vereisten die bepaald zijn bij of krachtens de in het eerste lid bedoelde bepalingen en dat zij een termijn vaststelt voor de uitvoering van dat plan. De toezichthouder kan eisen dat dit plan wordt bijgesteld, met name qua reikwijdte en uiterste termijn.”;

2° in paragraaf 2 wordt een bepaling onder 1°/1 ingevoegd, luidende:

“1°/1 eisen dat de bestaande organisatorische regelingen worden versterkt en dat het beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften van de instelling wordt aangepast overeenkomstig de bepalingen van deze wet.”;

3° in paragraaf 2, 7°, worden de woorden “de instelling haar activiteiten, met inbegrip van het aanvaarden van deposito’s, alsook haar verrichtingen of haar netwerk inperkt, of dat” ingevoegd tussen de woorden “eisen dat” en de woorden “de instelling het risico”;

4° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 8° aangevuld met de woorden “, en met name de instelling verplichten haar blootstellingen aan een centrale tegenpartij te verminderen of haar blootstellingen op haar clearingrekeningen aan te passen overeenkomstig artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, in het bijzonder als er sprake is van een buitensporig concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan die tegenpartij”;

5° in paragraaf 2 worden de bepalingen onder 11°/1, 11°/2 en 11°/3 ingevoegd, luidende:

révisoraux, de la taille et de l’organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l’établissement de crédit au sein duquel il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l’indépendance du candidat à l’égard de cet établissement. Si l’autorité de contrôle ne se prononce pas dans le délai précité, l’accord est réputé acquis.

Le même accord est requis pour un renouvellement du mandat.

Lorsque, en application de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l’entreprise ou la cour d’appel, cette instance judiciaire fait son choix parmi une liste de réviseurs agréés établie par l’autorité de contrôle.”.

Art. 163. Dans l’article 234 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par un alinéa rédigé, comme suit:

“En outre, l’autorité de contrôle peut exiger de l’établissement de crédit qu’il établisse, dans les délais fixés et au plus tard dans un délai d’un an, un plan de mise en conformité avec les exigences prévues par ou en vertu des dispositions visées à l’alinéa 1^{er} et qu’il fixe un délai pour la mise en œuvre de ce plan. L’autorité de contrôle peut exiger des améliorations dudit plan, notamment en ce qui concerne sa portée et le délai prévu.”;

2° au paragraphe 2, il est inséré un 1°/1, rédigé comme suit:

“1°/1 imposer tant un renforcement des dispositifs d’organisation mis en œuvre qu’une adaptation de la politique concernant les besoins en fonds propres et en liquidité de l’établissement conformément aux dispositions de la présente loi.”;

3° au paragraphe 2, 7°, les mots “l’établissement restreigne ou limite ses activités, y compris en ce qui concerne l’acceptation de dépôts, ses opérations ou son réseau ou que” sont insérés entre les mots “imposer que” et les mots “l’établissement diminue”;

4° au paragraphe 2, le 8° est complété par les mots “, et notamment imposer que l’établissement réduise ses expositions sur une contrepartie centrale ou qu’il réaligne ses expositions entre ses comptes de compensation conformément à l’article 7bis du règlement n° 648/2012, en particulier en cas de risque de concentration excessif découlant d’expositions vis-à-vis de cette contrepartie”.

5° au paragraphe 2, sont insérés les 11°/1, 11°/2 et 11°/3, rédigés comme suit:

“11°/1 de instelling verplichten om de risico's te verminderen die op korte, middellange en lange termijn uit ESG-factoren voortvloeien, waaronder de risico's die voortvloeien uit het aanpassingsproces en uit transitietrends in samenhang met de desbetreffende wettelijke en regelgevingsdoelstellingen van de Unie, de lidstaten of derde landen, door haar bedrijfsstrategieën, governance en risicobeheer aan te passen. In het kader van deze aanpassing kan een aanscherping worden vereist van de streefdoelen, maatregelen en acties die zijn opgenomen in de in artikel 57/1, § 1 bedoelde plannen;

11°/2 de instelling verplichten om stresstests of scenario-analyses uit te voeren teneinde de risico's te beoordelen die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en uit het verlenen van cryptoactivadiensten;

11°/3 de uitoefening schorsen van de stemrechten verbonden aan de aandelen die in het bezit zijn van de instelling; zijn beslissing wordt op de meest geschikte wijze ter kennis gebracht van de instelling; zijn beslissing is uitvoerbaar zodra zij ter kennis is gebracht; de toezichthouder kan zijn beslissing openbaar maken; hij kan, op verzoek van elke belanghebbende, toestaan dat de door hem bevolen maatregelen worden opgeheven.

Indien stemrechten worden uitgeoefend door de instelling niettegenstaande een schorsing van hun uitoefening door de toezichthouder, kan de ondernemingsrechtbank van het rechtsgebied waar de vennootschap haar zetel heeft, op verzoek van de toezichthouder, alle of een deel van de beslissingen van de algemene vergadering nietig verklaren wanneer het aanwezigheidsquorum- of de meerderheid vereist voor de genoemde beslissingen, buiten de onwettig uitgeoefende stemrechten niet zou zijn bereikt;”.

Art. 164. In artikel 236 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden in de inleidende zin de woorden “of dat de kredietinstelling geen garantie meer biedt voor de nakoming van haar verplichtingen tegenover schuldeisers en in het bijzonder de veiligheid van de door haar deposanten toevertrouwde geldmiddelen niet meer waarborgt,” ingevoegd tussen de woorden “niet is verholpen,” en de woorden “kan de toezichthouder”;

1° in paragraaf 1, 2°, eerste lid worden de woorden “van de personen belast met de effectieve leiding van de kredietinstelling” vervangen door de woorden “van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en van de financieel directeur”;

2° in paragraaf 8, eerste lid worden de woorden “tweede lid,” vervangen door de woorden “eerste lid”.

Art. 165. In artikel 236/1, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “en dat de vereisten van artikel 19, § 1, tweede lid niet op hen van toepassing zijn”.

“11°/1 exiger de l'établissement qu'il réduise les risques à court, à moyen et à long termes découlant de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance, en ce compris les risques découlant du processus d'adaptation et des tendances de transition, conjointement avec les objectifs juridiques et réglementaires pertinents de l'Union, des États membres ou des pays tiers, en adaptant ses stratégies, sa gouvernance et sa gestion des risques. Aux fins de cette adaptation, il peut être exigé d'affiner les objectifs, les mesures et les actions figurant dans les plans visés à l'article 57/1, § 1^{er};

11°/2 exiger de l'établissement qu'il procède à des tests de résistance ou à des analyses de scénarios afin d'évaluer les risques découlant des expositions aux crypto-actifs et de la fourniture de services liés aux crypto-actifs;

11°/3 suspendre l'exercice des droits de vote attachés aux actions détenues par l'établissement; sa décision est notifiée à l'établissement de la manière la plus appropriée; sa décision est exécutoire dès la notification; l'autorité de contrôle peut rendre sa décision publique; elle peut, à la demande de toute partie intéressée, autoriser la levée des mesures qu'elle a ordonnées.

Si les droits de vote sont exercés par l'établissement nonobstant la suspension de leur exercice par l'autorité de contrôle, le tribunal de l'entreprise dans le ressort duquel la société a son siège peut, à la demande de l'autorité de contrôle, prononcer la nullité de tout ou partie des délibérations de l'assemblée générale si, sans les droits de vote illégalement exercés, les quorums de présence ou les majorités requis par lesdites délibérations n'auraient pas été réunis;”.

Art. 164. À l'article 236 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, dans la phrase introductive, les mots “ou que l'établissement de crédit n'offre plus la garantie de pouvoir remplir ses obligations vis-à-vis de ses créanciers et, en particulier, n'assure plus la sécurité des fonds qui lui ont été confiés par ses déposants,” sont insérés entre les mots “remédié à la situation,” et les mots “l'autorité de contrôle peut”;

1° au paragraphe 1^{er}, 2°, alinéa 1^{er} les mots “des personnes chargées de la direction effective de l'établissement de crédit” par les mots “des personnes participant à la direction effective de l'établissement de crédit, ou des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes et du directeur financier”;

2° au paragraphe 8, alinéa 1^{er}, les mots “alinéa 2,” remplacés par les mots “alinéa 1^{er}”.

Art. 165. Dans l'article 236/1, § 2 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots “et que les exigences prévues par l'article 19, § 1^{er}, alinéa 2 ne leur sont pas applicables”.

Art. 166. In Boek II, Titel VI, Hoofdstuk III, van dezelfde wet wordt een artikel 236/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 236/2. Onverminderd artikel 236, § 1, 6° kan de Europese Centrale Bank de vergunning van een kredietinstelling herroepen wanneer is vastgesteld dat voldaan is aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 1° en de afwikkelingsautoriteit haar heeft bevestigd dat aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 2° is voldaan zonder dat aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 3° is voldaan.”.

Art. 167. In hetzelfde Hoofdstuk III wordt een artikel 236/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 236/3. Wanneer de toezichthouder maatregelen oplegt als bedoeld in de artikelen 234, § 2, 236 en 236/2, neemt hij, in het kader van zijn discretionaire beoordelingsbevoegdheid, naast de doeltreffendheid en evenredigheid van de maatregelen, alle relevante omstandigheden in aanmerking, met inbegrip van, in voorkomend geval, de criteria bedoeld in artikel 347, § 4, a) tot en met i).”.

Art. 168. Artikel 238 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Kredietinstellingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als kredietinstelling beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”.

Art. 169. In artikel 239, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt een bepaling onder 2°/1 ingevoegd, luidende:

“2°/1 voor de toepassing van artikel 19 met betrekking tot de centrale instelling, vormt het feit dat een persoon lid is van het wettelijk bestuursorgaan of van de effectieve leiding van een aangesloten instelling op zich geen belemmering om met onafhankelijkheid van geest te handelen;”.

Art. 170. In Boek II, Titel VIII, Hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt een artikel 295/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 295/2. § 1. Wanneer de kredietinstellingen de in de artikel 267/5/6, § 3 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de afwikkelingsautoriteit in haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de in artikel 136/3, § 1, tweede lid bedoelde metadata.

Art. 166. Dans le Livre II, Titre VI, Chapitre III de la même loi, il est inséré un article 236/2 rédigé comme suit:

“Art. 236/2. Sans préjudice de l'article 236, § 1^{er}, 6°, la Banque centrale européenne peut révoquer l'agrément d'un établissement de crédit lorsqu'il a été établi que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° est remplie et que l'autorité de résolution lui a confirmé que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° est remplie sans que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3° ne soit remplie.”.

Art. 167. Dans le même Chapitre, il est inséré un article 236/3 rédigé comme suit:

“Art. 236/3. Dans l'application des mesures visées aux articles 234, § 2, 236 et 236/2, l'autorité de contrôle tient compte, dans le cadre de son pouvoir d'appréciation discrétionnaire, outre le caractère effectif et proportionné de la mesure, de l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et notamment, s'il y a lieu, des critères visés à l'article 347, § 4, a) à i).”.

Art. 168. L'article 238 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021 est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de crédit en application des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de crédit pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.”.

Art. 169. Dans l'article 239, § 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, il est inséré un point 2°/1 rédigé comme suit:

“2°/1 pour les besoins de l'application de l'article 19 en ce qui concerne l'organisme central, la qualité de membre de l'organe de légal d'administration ou de la direction effective d'un établissement affilié ne constitue pas en soi un obstacle empêchant d'agir en toute indépendance d'esprit;”.

Art. 170. Dans le Livre II, Titre VIII, Chapitre VIII, de la même loi, il est inséré un article 295/2 rédigé comme suit:

“Art. 295/2. § 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées à l'article 267/5/6, § 3, les établissements de crédit communiquent ces informations en même temps à l'autorité de résolution agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement et elles sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de kredietinstellingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in artikel 136/3, § 1, tweede lid, 2°.

De afwikkelingsautoriteit verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van de Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de afwikkelingsautoriteit de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig artikel 244/2, § 8, tweede lid en de artikelen 281 en 295, eerste lid aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

De afwikkelingsautoriteit verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 136/3, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.

Art. 171. In artikel 326 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2, eerste lid worden de bepalingen onder 1° en 2° opgeheven;

2° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. De erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen certificeren de krachtens artikel 318, 2° opgemaakte jaarrekening, evenals de krachtens artikel 318, 3° openbaar gemaakte jaarlijkse boekhoudkundige gegevens.”.

Art. 172. In Boek III van dezelfde wet, wordt het opschrift van Titel II vervangen als volgt:

“Titel II. – Bijkantoren uit derde landen in België”.

In Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van dezelfde wet, wordt een Afdeling I ingevoegd, luidende “Toepassingsgebied en definities”.

Art. 173. Artikel 333 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“Art. 333. Voor de toepassing van deze Titel, evenals van de uitvoeringsbesluiten en-reglementen ervan, wordt verstaan onder:

1° bijkantoor uit een derde land: een bijkantoor dat in België is gevestigd door een hoofdonderneming;

2° hoofdonderneming: een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die een bijkantoor in België heeft gevestigd, met het oog op het verrichten van de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten. De Bank kan per geval nader bepalen voor welke bepalingen uit deze Titel ook de intermediaire of de uiteindelijke moederondernemingen

Aux fins du présent paragraphe, les établissements de crédit obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2, 2°.

L'autorité de résolution communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.

§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l'autorité de résolution communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 244/2, § 8, alinéa 2, 281 et 295, alinéa 1^{er}.

L'autorité de résolution communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.

Art. 171. À l'article 326 de même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les 1° et 2° sont abrogés;

2° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Les réviseurs agréés ou sociétés de réviseurs agréées certifient les comptes annuels établis en application de l'article 318, 2°, de même que les informations comptables annuelles publiées en application de l'article 318, 3°.”.

Art. 172. Dans le Livre III de la même loi, l'intitulé du Titre II est remplacé par ce qui suit:

“Titre II. – Des succursales de pays tiers en Belgique”.

Dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er} de la même loi, il est inséré une Section I^{re} intitulée “Champ d'application et définitions”.

Art. 173. L'article 333 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 333. Pour l'application du présent Titre ainsi que des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

1° succursale de pays tiers: succursale établie en Belgique par une entreprise de rattachement;

2° entreprise de rattachement: entreprise qui relève du droit d'un pays tiers et qui a établi une succursale en Belgique en vue d'y exercer les activités visées à l'article 334, § 1^{er}. La Banque peut préciser, au cas par cas, pour quelles dispositions du présent Titre les entreprises mères intermédiaires ou faitières de cette entreprise doivent également être considérées

van die onderneming als hoofdonderneming moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling.

3° klasse 1-bijkantoor: een bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/3, § 1;

4° klasse 2-bijkantoor: een bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/3, § 2.”

Art. 174. Artikel 334 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“Art. 334. § 1. Iedere onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die een of meer van de volgende activiteiten in België wenst uit te oefenen, moet een bijkantoor in België vestigen en, vooraleer deze activiteiten aan te vatten, een vergunning verkrijgen van de Bank overeenkomstig Afdeling III van dit Hoofdstuk:

a) de in de punten 2 of 6 van artikel 4 bedoelde activiteiten, voor zover de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert als kredietinstelling zou worden aangemerkt indien zij in de Unie zou zijn gevestigd;

b) de in punt 1 van artikel 4 bedoelde activiteit.

§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die in België louter:

1° een in paragraaf 1 bedoelde activiteit verricht voor een cliënt of tegenpartij die in België is gevestigd of gesitueerd en die:

a) uitsluitend op eigen initiatief de onderneming benadert met het oog op het verrichten van die activiteit, ongeacht of het een al dan niet professionele cliënt, of een in aanmerking komende tegenpartij in de zin van artikel 2, eerste lid, 28°, 29° en 30° van de wet van 2 augustus 2002 betreft;

b) een kredietinstelling is; of

c) deel uitmaakt van dezelfde groep als die onderneming;

2° beleggingsdiensten en/of -activiteiten verricht, met inbegrip van nevendiensten, evenals de in paragraaf 1 bedoelde activiteiten die rechtstreeks verband houden met de verrichting van en noodzakelijk zijn ter uitvoering voornoemde beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten.

§ 3. Een door cliënten of tegenpartijen genomen initiatief in de zin van paragraaf 2, 1°, a) geeft de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert niet het recht om andere categorieën van producten, activiteiten of diensten te verhandelen dan die waar de cliënt of tegenpartij om had verzocht, anders dan via een bijkantoor uit een derde land vergund overeenkomstig deze Titel.

De mogelijkheid om diensten aan te bieden overeenkomstig paragraaf 2, 1°, a) omvat wel het verstrekken van de producten,

comme l'entreprise de rattachement au sens de la présente disposition.

3° succursale de catégorie 1: succursale de pays tiers telle que visée à l'article 334/3, § 1^{er};

4° succursale de catégorie 2: succursale de pays tiers telle que visée à l'article 334/3, § 2.”

Art. 174. L'article 334 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 334. § 1^{er}. Toute entreprise relevant du droit d'un pays tiers qui souhaite exercer en Belgique une ou plusieurs des activités suivantes doit établir une succursale en Belgique et, avant d'entamer ces activités, obtenir un agrément de la Banque conformément à la Section III du présent Chapitre:

a) les activités visées à l'article 4, point 2 ou 6, dans la mesure où l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers serait considérée comme un établissement de crédit si elle était établie dans l'Union;

b) l'activité visée à l'article 4, point 1.

§ 2. Le paragraphe 1^{er} ne s'applique pas à l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers qui, en Belgique:

1° exerce exclusivement une activité visée au paragraphe 1^{er} pour un client ou une contrepartie établi ou situé en Belgique et qui:

a) s'adresse, sur sa seule initiative, à l'entreprise pour l'exercice de cette activité, qu'il s'agisse d'un client professionnel ou non, ou d'une contrepartie éligible au sens de l'article 2, alinéa 1^{er}, 28°, 29° et 30° de la loi du 2 août 2002;

b) est un établissement de crédit; ou

c) fait partie du même groupe que cette entreprise;

2° fournit des services d'investissement et/ou exerce des activités d'investissement, y compris des services auxiliaires, ainsi que les activités visées au paragraphe 1^{er} qui sont directement liées à la prestation et nécessaires à l'exécution des services et/ou activités d'investissement et des services auxiliaires précités.

§ 3. Une initiative prise par des clients ou des contreparties au sens du paragraphe 2, 1°, a) ne donne pas à l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers le droit de commercialiser des catégories de produits, d'activités ou de services autres que celles que le client ou la contrepartie avait sollicitées, autrement que par l'intermédiaire d'une succursale de pays tiers agréée conformément au présent Titre.

La possibilité d'offrir des services conformément au paragraphe 2, 1°, a) inclut toutefois la fourniture des produits,

activiteiten of diensten die noodzakelijk zijn voor of nauw samenhangen met het leveren van de dienst waar de cliënt of tegenpartij oorspronkelijk om heeft verzocht, ook wanneer die nauw daarmee samenhangende producten, activiteiten of diensten na de oorspronkelijk gevraagde diensten worden geleverd, verricht of verleend.

§ 4. Het voordeel van paragraaf 2, 1°, a) is niet van toepassing indien een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, een cliënt of tegenpartij, of een potentiële cliënt of tegenpartij, als bedoeld in paragraaf 2, 1°, a), benadert, via een entiteit die namens de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, optreedt of nauwe banden met haar heeft of via een andere persoon die namens een dergelijke entiteit, optreedt.”

Art. 175. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling I van dezelfde wet wordt een artikel 334/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/1. Het is de bijkantoren uit derde landen, waaraan een vergunning wordt verleend overeenkomstig Afdeling III van dit Hoofdstuk, verboden om grensoverschrijdende activiteiten aan te bieden of uit te voeren in andere lidstaten, behalve in het geval van intragroepsfinancieringstransacties met andere bijkantoren uit derde landen van dezelfde hoofdonterneming en transacties op basis van het passief aanbieden van diensten zoals gespecificeerd in artikel 334, § 2, 1°, a).”

Art. 176. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk I, Afdeling I van dezelfde wet wordt een artikel 334/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/2. Bijkantoren uit derde landen worden niet onderworpen aan gunstigere regelingen dan de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren.”

Art. 177. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een Afdeling II ingevoegd, luidende: “Indeling in klassen van bijkantoren uit derde landen en in aanmerking komende bijkantoren uit derde landen”.

Art. 178. In Afdeling II, ingevoegd bij artikel [177], wordt een artikel 334/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/3. § 1. Een bijkantoor uit een derde land behoort tot klasse 1 indien aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de totale waarde van de door het bijkantoor uit een derde land in België geboekte of geïnitieerde activa bedraagt minstens 5 miljard euro, zoals gerapporteerd voor de onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiode overeenkomstig artikel 336/6, § 2;

2° de activiteiten waarvoor het bijkantoor uit een derde land een vergunning heeft verkregen, omvatten het in ontvangst nemen van terugbetaalbare gelden van niet-professionele cliënten, mits het totaalbedrag van dergelijke terugbetaalbare gelden minstens 5 % van de totale passiva van het bijkantoor uit het derde land of meer dan 50 miljoen euro bedraagt;

activités ou services nécessaires ou étroitement liés à la fourniture du service initialement sollicité par le client ou la contrepartie, y compris lorsque ces produits, activités ou services étroitement liés sont fournis postérieurement à ceux initialement sollicités.

§ 4. Le bénéfice du paragraphe 2, 1°, a) n'est pas d'application lorsqu'une entreprise relevant du droit d'un pays tiers démarque un client ou une contrepartie, ou un client ou une contrepartie potentiel, tel que visé au paragraphe 2, 1°, a), par l'intermédiaire d'une entité agissant pour le compte de l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers ou ayant des liens étroits avec cette entreprise ou par l'intermédiaire de toute autre personne agissant pour le compte de cette entité.”

Art. 175. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er}, Section I^{er} de la même loi, il est inséré un article 334/1 rédigé comme suit:

“Art. 334/1. Il est interdit aux succursales de pays tiers agréées conformément à la Section III du présent Chapitre de proposer ou d'exercer des activités transfrontières dans d'autres États membres, sauf pour les opérations de financement intragroupe réalisées avec d'autres succursales de pays tiers de la même entreprise de rattachement et pour les transactions fondées sur la prestation de services passive telles que précisées à l'article 334, § 2, 1°, a).”

Art. 176. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er}, Section I^{er} de la même loi, il est inséré un article 334/2 rédigé comme suit:

“Art. 334/2. Les succursales de pays tiers ne bénéficient pas d'un régime plus favorable que les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre.”

Art. 177. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er}, il est inséré une Section II intitulée “Classification des succursales de pays tiers et des succursales de pays tiers éligibles”.

Art. 178. Dans la Section II insérée par l'article [177], il est inséré un article 334/3 rédigé comme suit:

“Art. 334/3. § 1^{er}. Une succursale de pays tiers appartient à la catégorie 1 si l'une des conditions suivantes est remplie:

1° la valeur totale des actifs enregistrés ou initiés par la succursale de pays tiers en Belgique, déclarée pour la période de déclaration annuelle qui précède immédiatement, conformément à l'article 336/6, § 2, est égale ou supérieure à 5 milliards d'euros;

2° les activités couvertes par l'agrément de la succursale de pays tiers incluent la réception de fonds remboursables de clients non professionnels, pour autant que le montant de ces fonds remboursables soit égal ou supérieur à 5 % du total des passifs de la succursale de pays tiers ou qu'il dépasse 50 millions d'euros;

3° het bijkantoor uit een derde land is geen in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land in de zin van artikel 334/4.

§ 2. Bijkantoren uit derde landen die niet aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden voldoen, behoren tot klasse 2.

§ 3. De Bank actualiseert de indeling in klassen van bijkantoren uit derde landen als volgt:

1° indien een klasse 1-bijkantoor niet langer aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden voldoet, wordt het onmiddellijk beschouwd als klasse 2;

2° indien een klasse 2-bijkantoor aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden begint te voldoen, wordt het pas na een periode van vier maanden vanaf de datum waarop het aan die voorwaarde begon te voldoen, als klasse 1 beschouwd.”.

Art. 179. In dezelfde Afdeling II wordt een artikel 334/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/4. Een bijkantoor uit een derde land wordt als een in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land beschouwd, indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de hoofdonderneming is in haar land van herkomst aan toezicht onderworpen dat ten minste gelijkwaardig is aan het toezicht dat bij Richtlijn 2013/36/EU en Verordening nr. 575/2013 wordt geregeld;

2° de toezichthoudende autoriteiten van de hoofdonderneming zijn gebonden aan geheimhoudingsvereisten die ten minste gelijkwaardig zijn aan de vereisten van Titel VII, Hoofdstuk 1, Afdeling II van Richtlijn 2013/36/EU;

3° de hoofdonderneming ressorteert onder een land dat niet is opgenomen in de lijst van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen in hun regelgeving inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU.”.

Art. 180. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een Afdeling III ingevoegd, luidende “Vergunningsprocedure en -voorwaarden”.

Art. 181. In Afdeling III, ingevoegd bij artikel [180], wordt een artikel 334/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/5. § 1. Voor de vergunningsprocedure met betrekking tot een in artikel 334 bedoeld bijkantoor uit een derde land, zijn de volgende artikelen van toepassing:

1° de artikelen 8, 9, 12 en 13, met dien verstande dat:

a) de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft om zich uit te spreken over de vergunningsaanvraag;

3° la succursale de pays tiers n'est pas une succursale de pays tiers éligible au sens de l'article 334/4.

§ 2. Les succursales de pays tiers qui ne remplissent aucune des conditions visées au paragraphe 1^{er} appartiennent à la catégorie 2.

§ 3. La Banque met à jour la classification des succursales de pays tiers comme suit:

1° lorsqu'une succursale de catégorie 1 ne remplit plus les conditions énoncées au paragraphe 1^{er}, elle est immédiatement considérée comme relevant de la catégorie 2;

2° lorsqu'une succursale de catégorie 2 remplit nouvellement l'une des conditions énoncées au paragraphe 1^{er}, elle n'est considérée comme relevant de la catégorie 1 qu'après une période de quatre mois à compter de la date à laquelle elle a commencé à remplir cette condition.”.

Art. 179. Dans la même Section II, il est inséré un article 334/4 rédigé comme suit:

“Art. 334/4. Une succursale de pays tiers est considérée comme une succursale de pays tiers éligible lorsque les conditions suivantes sont remplies:

1° l'entreprise de rattachement est soumise, dans son pays d'origine, à un contrôle au moins équivalent à celui établi par la directive 2013/36/UE et le règlement n° 575/2013;

2° les autorités de contrôle dont relève l'entreprise de rattachement sont soumises à des exigences de confidentialité qui sont au moins équivalentes aux exigences prévues au titre VII, chapitre 1, section II, de la directive 2013/36/UE;

3° l'entreprise de rattachement relève d'un pays qui ne figure pas sur la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l'article 9 de la directive 2015/849/UE.”.

Art. 180. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre I^{er} de la même loi, il est inséré une Section III intitulée “Procédure et conditions d'agrément”.

Art. 181. Dans la Section III insérée par l'article [180], il est inséré un article 334/5 rédigé comme suit:

“Art. 334/5. § 1^{er}. S'agissant de la procédure d'agrément d'une succursale de pays tiers visée à l'article 334, les articles suivants s'appliquent:

1° les articles 8, 9, 12 et 13, étant entendu que:

a) la Banque est exclusivement compétente pour statuer sur la demande d'agrément;

b) in het programma van werkzaamheden de voorgenomen activiteiten, waaronder in het bijzonder deze bedoeld in artikel 334, § 1, en de in de artikelen 336/3 en 336/4 respectievelijk bedoelde organisatiestructuur en het risicobeheer van het bijkantoor uit een derde land in België worden vermeld;

c) de verwijzing naar artikel 9 geldt voor de hoofdonderneming;

2° artikel 14, eerste lid, met dien verstande dat de in deze Titel bedoelde bijkantoren uit derde landen in een bijzondere rubriek van de lijst worden vermeld.

§ 2. Bij ontvangst van een vergunningsaanvraag beoordeelt de Bank, enerzijds, de naleving van de in artikel 334/4 bedoelde voorwaarden om te kwalificeren als een in aanmerking komend bijkantoor en, anderzijds, de in artikel 334/3 bedoelde voorwaarden met betrekking tot de klasse 1- en klasse 2-bijkantoren.

Indien het betrokken derde land niet is opgenomen in het in artikel 48ter, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde openbare register van de EBA en voor zover aan de voorwaarde van artikel 334/4, 3° wordt voldaan, verzoekt de Bank de Europese Commissie om het bancaire regelgevingskader en de geheimhoudingsvereisten van het derde land voor de toepassing van artikel 48ter, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU te beoordelen. De Bank behandelt het bijkantoor uit een derde land als een klasse 1-bijkantoor in afwachting van de vaststelling door de Europese Commissie van een besluit in toepassing van artikel 48ter, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU.”

Art. 182. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 334/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/6. Voor het toekennen van een vergunning aan een in artikel 334, § 1 bedoeld bijkantoor uit een derde land, zijn de volgende vergunningsvoorwaarden van overeenkomstige toepassing:

1° artikel 15, met dien verstande dat de verwijzing in artikel 15 naar de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden moet worden gelezen als een verwijzing naar de in Hoofdstuk II van deze Titel bedoelde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden;

2° artikel 16, met dien verstande dat artikel 16 van toepassing is op de hoofdonderneming waarvan de rechtsvorm een vergelijkbaar niveau van bescherming van schuldeisers dient te bieden. Er kan evenwel een vergunning worden verleend aan bijkantoren uit derde landen van instellingen met rechtspersoonlijkheid die geen vennootschappen zijn;

3° de artikelen 18 tot en met 22, met dien verstande dat de verwijzing naar artikel 18 geldt voor de hoofdonderneming en de verwijzing naar de artikelen 19 tot en met 22 geldt voor het bijkantoor uit een derde land. De Bank kan van klasse 1-bijkantoren vereisen dat zij een plaatselijk beheerscomité oprichten om een adequate governance te waarborgen;

b) le programme d'activités précise les activités envisagées, notamment celles visées à l'article 334, § 1^{er}, ainsi que la structure de l'organisation et la gestion des risques de la succursale de pays tiers en Belgique visées respectivement aux articles 336/3 et 336/4;

c) la référence faite à l'article 9 vaut pour l'entreprise de rattachement;

2° l'article 14, alinéa 1^{er}, les succursales de pays tiers visées au présent titre étant mentionnées sous une rubrique spéciale de la liste.

§ 2. Lorsqu'elle reçoit une demande d'agrément, la Banque évalue, d'une part, le respect des conditions énoncées à l'article 334/4 pour qualifier de succursale éligible et, d'autre part, les conditions énoncées à l'article 334/3 concernant les succursales de catégorie 1 et de catégorie 2.

Lorsque le pays tiers concerné n'est pas inscrit dans le registre public de l'ABE visé à l'article 48ter, paragraphe 4 de la directive 2013/36/UE et pour autant que la condition énoncée à l'article 334/4, 3° soit remplie, la Banque demande à la Commission européenne d'évaluer le cadre de réglementation bancaire et les exigences de confidentialité du pays tiers aux fins de l'article 48 ter, paragraphe 2 de la directive 2013/36/UE. La Banque classe la succursale de pays tiers dans la catégorie 1 dans l'attente de l'adoption par la Commission européenne d'une décision en application de l'article 48ter, paragraphe 2, de la directive 2013/36/UE.”

Art. 182. Dans la même Section III, il est inséré un article 334/6 rédigé comme suit:

“Art. 334/6. S'agissant de l'octroi d'un agrément à une succursale de pays tiers visée à l'article 334, § 1^{er}, les conditions d'agrément suivantes sont *mutatis mutandis* applicables:

1° l'article 15, étant entendu que la référence faite aux conditions d'exercice de l'activité figurant à l'article 15 doit être lue comme une référence aux conditions d'exercice de l'activité visées au Chapitre II du présent Titre;

2° l'article 16, étant entendu que l'article 16 s'applique à l'entreprise de rattachement dont la forme juridique présente un niveau comparable en matière de protection des créanciers. Toutefois, peuvent être agréées des succursales d'établissements dotés de la personnalité juridique mais n'ayant pas la forme de société;

3° les articles 18 à 22, étant entendu que la référence faite à l'article 18 vaut pour l'entreprise de rattachement et que la référence faite aux articles 19 à 22 vaut pour la succursale de pays tiers. La Banque peut exiger des succursales de catégorie 1 qu'elles mettent en place un comité de gestion local afin d'assurer une gouvernance adéquate;

4° de artikelen 27, eerste lid, 3° en 30, met dien verstande dat moet worden aangetoond hoe zal worden voldaan aan deze bepalingen wat het bijkantoor uit een derde land betreft;

5° de artikelen 35 tot en met 40, met dien verstande dat de Bank klasse 2-bijkantoren kan vrijstellen van de verplichting tot het aanstellen van verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties die voldoen aan de vereisten van deze wet, afhankelijk van de omvang en interne organisatie en van de aard, reikwijdte en complexiteit van de activiteiten van het bijkantoor;

6° de artikelen 41 en 42/1, voor zover het bijkantoor uit een derde land beleggingsdiensten en/of -activiteiten of neven-diensten zou verrichten in België;

7° artikel 44, voor zover de hoofdonderneming niet kan aantonen dat de verbintenissen van haar Belgisch bijkantoor minstens in dezelfde mate gedekt zijn door een depositobeschermingsregeling en/of een beleggersbeschermingsregeling van haar land van herkomst als door de Belgische depositobeschermingsregeling en/of door de Belgische beleggersbeschermingsregeling, voor wat betreft de gedekte activa en het vastgestelde dekkingsniveau.”

Art. 183. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 334/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/7. § 1. De Bank kan bovendien slechts een vergunning toekennen aan een bijkantoor uit een derde land indien voldaan is aan de volgende voorwaarden:

1° de activiteiten waarvoor een vergunning wordt aangevraagd, vallen onder de vergunning van de hoofdonderneming en zijn onderworpen aan toezicht in dat derde land;

2° de betrokken autoriteit van het derde land is voorafgaandelijk door de Bank geraadpleegd en in kennis gesteld van de vergunningsaanvraag en de begeleidende documenten, waaronder het programma van werkzaamheden van het bijkantoor;

3° de Bank moet een doeltreffend toezicht kunnen uitoefenen op de werkzaamheden van het bijkantoor uit een derde land. Zij dient toegang te hebben tot de nodige informatie over de hoofdonderneming van de betrokken autoriteit van het derde land en moet de uitoefening van haar toezichtsoverdracht doeltreffend kunnen coördineren met deze van de betrokken autoriteit van het derde land, met name in tijden van crisis of financiële moeilijkheden die de hoofdonderneming, haar groep of het financiële stelsel van het derde land treffen. De Bank sluit hiertoe voorafgaandelijk met de betrokken autoriteit van het derde land een samenwerkingsovereenkomst. Deze overeenkomst wordt gebaseerd op de door de EBA overeengekomen artikel 33, lid 5 van Verordening nr. 1093/2010 ontwikkelde modellen voor administratieve regelingen. De Bank stelt de EBA onverwijld in kennis van deze samenwerkingsovereenkomst;

4° les articles 27, alinéa 1^{er}, 3° et 30, étant entendu qu’il doit être démontré comment il sera satisfait à ces dispositions en ce qui concerne la succursale de pays tiers;

5° les articles 35 à 40, étant entendu que la Banque peut exempter les succursales de catégorie 2 de l’obligation de désigner des responsables des fonctions de contrôle indépendantes qui satisfont aux exigences de la présente loi, compte tenu de la taille, de l’organisation interne, de la nature, de l’étendue et de la complexité des activités de la succursale;

6° les articles 41 et 42/1, pour autant que la succursale de pays tiers fournisse des services d’investissement et/ou exerce des activités d’investissement ou propose des services auxiliaires en Belgique;

7° l’article 44, dans la mesure où l’entreprise de rattachement ne peut établir que les engagements de sa succursale belge sont couverts par un système de protection des dépôts et/ou un système de protection des investisseurs de son pays d’origine dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système belge de protection des dépôts et/ou du système belge de protection des investisseurs quant aux actifs couverts et au niveau de couverture prévu.”

Art. 183. Dans la même Section III, il est inséré un article 334/7 rédigé comme suit:

“Art. 334/7. § 1^{er}. En outre, la Banque ne peut octroyer un agrément à une succursale de pays tiers que si les conditions suivantes sont remplies:

1° les activités pour lesquelles un agrément est demandé sont couvertes par l’agrément de l’entreprise de rattachement et sont soumises à une supervision dans ce pays tiers;

2° l’autorité concernée du pays tiers a préalablement été consultée par la Banque, de même qu’elle a été informée de la demande d’agrément et a pris connaissance des documents connexes, parmi lesquels le programme d’activités de la succursale;

3° la Banque doit pouvoir exercer une supervision effective des activités de la succursale de pays tiers. Elle doit avoir accès aux informations nécessaires concernant l’entreprise de rattachement auprès de l’autorité concernée du pays tiers, de même qu’elle doit pouvoir coordonner efficacement l’exercice de sa mission de contrôle avec celle de l’autorité concernée du pays tiers, notamment en période de crise ou de difficultés financières touchant l’entreprise de rattachement, son groupe ou le système financier du pays tiers. À cette fin, la Banque conclut au préalable un accord de coopération avec l’autorité concernée du pays tiers. Cet accord est fondé sur les modèles d’accords administratifs élaborés par l’ABE conformément à l’article 33, paragraphe 5, du règlement (UE) n° 1093/2010. La Banque notifie sans délai cet accord de coopération à l’ABE;

4° op het moment van het toekennen van de vergunning bestaan er geen juridische belemmeringen wat betreft de in punt 3° bedoelde effectieve toegang tot informatie;

5° er zijn geen redelijke gronden om te vermoeden dat het bijkantoor uit een derde land wordt gebruikt voor witwassen van geld of terrorismefinanciering of het faciliteren daarvan. De Bank raadpleegt hiertoe voorafgaandelijk de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, dewelke dient te verklaren dat er geen bezwaren zijn met betrekking tot het voldoen aan deze voorwaarde;

6° de wetgeving en de praktijken van de betrokken autoriteit van een derde land die de vergunning aan de hoofdonderneming heeft verleend in haar land van herkomst, zijn in overeenstemming met de Internationale normen ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie van de Financiële Actiegroep (FAG);

7° het betrokken derde land heeft met België een overeenkomst gesloten die voldoet aan de normen van artikel 26 van het modelverdrag van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) inzake dubbele belasting naar inkomen en vermogen, die doeltreffende informatie-uitwisseling betreffende fiscale aangelegenheden, inclusief een eventuele multilaterale overeenkomst die voldoet aan het voornoemde artikel 26, waarborgt.

§ 2. De beslissing van de Bank tot het toekennen van een vergunning aan een bijkantoor uit een derde land herhaalt uitdrukkelijk het in artikel 334/1 bedoelde verbod voor bijkantoren uit derde landen.”

Art. 184. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 334/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/8. De Bank kan de vergunning weigeren aan het bijkantoor uit een derde land in de volgende gevallen:

1° de hoofdonderneming of de groep waartoe deze behoort, voldoet niet aan de prudentiële vereisten die krachtens de wetgeving van het derde land op haar van toepassing zijn, of er zijn redelijke gronden om te vermoeden dat zij niet aan deze vereisten voldoet of dat zij binnen de volgende twaalf maanden inbreuk zal plegen op deze vereisten;

2° zonder afbreuk te doen aan de internationale overeenkomsten die België binden, indien het betrokken derde land niet dezelfde toegangsmogelijkheden tot zijn markt biedt aan kredietinstellingen naar Belgisch recht;

3° indien de Bank van oordeel is dat voor de bescherming van de spaarders of de beleggers of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is. De Bank kan bij deze beslissing met name rekening houden met de volgende criteria:

4° au moment de l'octroi de l'agrément, il n'existe pas d'obstacles juridiques à l'accès effectif à l'information visé au point 3°;

5° il n'existe aucun motif raisonnable de soupçonner que la succursale de pays tiers serait utilisée à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou pour faciliter de tels actes. À cette fin, la Banque consulte au préalable l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, laquelle doit attester qu'il n'a pas d'objection quant au respect de cette condition;

6° la législation et les pratiques de l'autorité de pays tiers concernée qui a octroyé l'agrément à l'entreprise de rattachement dans son pays d'origine sont en conformité avec les Normes internationales sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération du Groupe d'action financière (GAFI);

7° le pays tiers concerné a signé avec la Belgique un accord conforme aux normes énoncées à l'article 26 du modèle de convention de l'Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE) de convention fiscale concernant la double imposition du revenu et de la fortune et garantissant un échange efficace de renseignements en matière fiscale, y compris, le cas échéant, un accord multilatéral conforme audit article 26.

§ 2. La décision de la Banque d'octroyer un agrément à une succursale de pays tiers rappelle expressément l'interdiction concernant les succursales de pays tiers visée à l'article 334/1.”

Art. 184. Dans la même Section III, il est inséré un article 334/8 rédigé comme suit:

“Art. 334/8. La Banque peut refuser d'agréer une succursale de pays tiers dans les cas suivants:

1° l'entreprise de rattachement ou le groupe dont elle fait partie ne satisfait pas aux exigences prudentielles qui lui sont applicables en application de la législation du pays tiers, ou il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'elle/il n'y satisfait pas ou qu'elle/il les enfreindra au cours des douze mois à venir;

2° sans préjudice des accords internationaux liant la Belgique, le pays tiers concerné n'accorde pas les mêmes possibilités d'accès à son marché aux établissements de crédit de droit belge;

3° la Banque estime que la protection des épargnants ou des investisseurs, la gestion saine et prudente de l'établissement, ou encore la stabilité du système financier requiert la constitution d'une société de droit belge. Cette décision de la Banque peut notamment tenir compte des critères suivants:

— het feit dat de hoofdonderneming in het derde land, of binnen de groep waartoe zij behoort, de door het bijkantoor vorgenommen werkzaamheden niet effectief uitoefent;

— het belang van het bijkantoor in verhouding tot de omvang van de hoofdonderneming;

— de in artikel 339/2, § 1, 1° tot 3° bedoelde voorwaarden.”.

Art. 185. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 334/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/9. § 1. De Bank stelt de EBA in kennis van de volgende informatie betreffende bijkantoren uit derde landen waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend:

1° de aan de bijkantoren uit derde landen verleende vergunningen en alle latere wijzigingen daarvan;

2° de totale door de bijkantoren uit derde landen geboekte activa en passiva, zoals periodiek gerapporteerd aan de Bank;

3° de naam van de groep uit een derde land waar het bijkantoor uit een derde land deel van uitmaakt.

§ 2. Wanneer de bijkantoren uit derde landen waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend, in België beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten verrichten, deelt de Bank de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten op haar verzoek de volgende informatie mee betreffende deze bijkantoren:

1° de aan de bijkantoren uit derde landen verleende vergunningen en de latere wijzigingen daarvan;

2° de schaal en reikwijdte van de door de bijkantoren uit derde landen verrichte diensten en activiteiten;

3° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 2° bedoelde diensten en activiteiten;

4° de naam van de groep uit een derde land waar het bijkantoor uit een derde land deel van uitmaakt.

§ 3. Wanneer een bijkantoor uit een derde land, waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend, beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten verricht, werkt de Bank nauw samen met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten, de EBA, de bevoegde autoriteiten en de autoriteiten bedoeld in artikel 3, 33° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, die respectievelijk zijn belast met het toezicht op kredietinstellingen en bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en bijkantoren van beleggingsondernemingen die deel uitmaken van de groep waartoe het bijkantoor behoort, om ervoor te zorgen dat alle activiteiten van die groep in de EER worden onderworpen aan uitgebreid, consistent en doeltreffend toezicht overeenkomstig deze wet, de wet van 25 oktober 2016 en voornoemde wet van 20 juli 2022, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2019/2033 en

— l'absence d'exercice effectif par l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, ou au sein du groupe dont elle fait partie, des activités projetées par la succursale;

— l'importance de la succursale par rapport à la taille de l'entreprise de rattachement;

— les conditions visées à l'article 339/2, § 1^{er}, 1° à 3°.”.

Art. 185. Dans la même Section III, il est inséré un article 334/9 rédigé comme suit:

“Art. 334/9. § 1^{er}. La Banque notifie à l'ABE les informations suivantes concernant les succursales de pays tiers agréées en application du présent titre:

1° les agréments octroyés aux succursales de pays tiers et toutes leurs modifications ultérieures;

2° le total de l'actif et du passif des succursales de pays tiers, tel qu'il est communiqué périodiquement à la Banque;

3° la dénomination sous laquelle se présente le groupe de pays tiers auquel appartient la succursale de pays tiers.

§ 2. Lorsque des succursales de pays tiers agréées en vertu du présent titre fournissent des services et/ou des activités d'investissement ou des services auxiliaires en Belgique, la Banque communique à l'Autorité européenne des marchés financiers, à sa demande, les informations suivantes concernant ces succursales:

1° les agréments octroyés aux succursales de pays tiers et leurs modifications ultérieures;

2° l'échelle et l'étendue des services fournis et des activités exercées par les succursales de pays tiers;

3° le volume d'échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et activités visés au 2°;

4° la dénomination sous laquelle se présente le groupe de pays tiers auquel appartient la succursale de pays tiers.

§ 3. Lorsqu'une succursale de pays tiers agréée en application du présent titre exerce des activités d'investissement et/ou fournit des services d'investissement ou des services auxiliaires, la Banque coopère étroitement avec l'Autorité européenne des marchés financiers, l'ABE, les autorités compétentes et les autorités visées à l'article 3, 33° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, chargées respectivement de la supervision, des établissements de crédit et des succursales d'établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des succursales d'entreprises d'investissement faisant partie du groupe auquel appartient la succursale, dans le but d'assurer que toutes les activités de ce groupe dans l'EEE soient soumises à une supervision exhaustive, cohérente et efficace conformément à la présente loi, à la loi du 25 octobre 2016 et à ladite loi du 20 juillet 2022, au Règlement n° 600/2014, au règlement

Verordening nr. 575/2013, en overeenkomstig de wetgeving die zorgt voor de omzetting van Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2014/65/EU en richtlijn 2019/2034 in de lidstaten waartoe de voornoemde autoriteiten behoren, en overeenkomstig de handelingen die ter uitvoering van deze richtlijnen zijn vastgesteld.”

Art. 186. In Boek III, Titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van Hoofdstuk II als volgt vervangen:

“Hoofdstuk II. – Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden”.

Art. 187. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een Afdeling I ingevoegd die artikel 335 bevat, luidende “Algemene bepalingen”.

Art. 188. Artikel 335 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“Art. 335. Artikel 45 is van toepassing, met dien verstande dat wordt verwezen naar de voorwaarden die overeenkomstig artikel 334/6 van toepassing worden verklaard op bijkantoren uit derde landen.”.

Art. 189. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een Afdeling II ingevoegd die artikel 336 bevat, luidende “Minimumdotatiekapitaal, liquiditeitsvereisten en in België voor beslag vatbare activa”.

Art. 190. Artikel 336 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 336. § 1. Bijkantoren uit derde landen houden te allen tijde een minimumdotatiekapitaal aan dat ten minste gelijk is aan:

1° voor klasse 1-bijkantoren: 2,5 % van de gemiddelde passiva van het bijkantoor uit een derde land voor de in artikel 336/6, § 2 bedoelde drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes, of van de passiva van het bijkantoor uit een derde land op het tijdstip van de vergunningverlening, met een minimum van 10 miljoen euro;

2° voor klasse 2-bijkantoren: 0,5 % van de gemiddelde passiva van het bijkantoor uit een derde land voor de in artikel 336/6, § 2 bedoelde drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes, of van de passiva van het bijkantoor uit een derde land op het tijdstip van de vergunningverlening, met een minimum van 5 miljoen euro.

§ 2. Bijkantoren uit een derde land houden te allen tijde activa aan voor een bedrag ten belope van het in paragraaf 1 bedoelde minimumdotatiekapitaalvereiste, in de vorm van:

1° contante geldmiddelen of met contante geldmiddelen vergelijkbare instrumenten zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 60) van Verordening nr. 575/2013;

2° schuldinstrumenten uitgegeven door centrale overheden of centrale banken van lidstaten;

2019/2033 et au Règlement n° 575/2013 et à la législation prise en vue de la transposition de la directive 2013/36/UE, de la directive 2014/65/UE et de la directive 2019/2034 dans les États membres dont relèvent lesdites autorités, ainsi qu’aux actes pris en exécution de celle-ci.”

Art. 186. Dans le Livre III, Titre II de la même loi, l’intitulé du Chapitre II est remplacé par ce qui suit:

“Chapitre II. - Des conditions d’exercice de l’activité”.

Art. 187. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre II de la même loi, il est inséré une Section I^{re} comportant l’article 335, intitulée “Généralités”.

Art. 188. L’article 335 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 335. L’article 45 est applicable, étant entendu qu’il est fait référence aux conditions qui, en application de l’article 334/6, s’appliquent aux succursales de pays tiers.”.

Art. 189. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre II de la même loi, il est inséré une Section II comportant l’article 336, intitulée “Dotation en capital minimale, exigences de liquidité et actifs saisissables en Belgique”.

Art. 190. L’article 336 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 336. § 1^{er}. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment une dotation en capital minimale au moins égale:

1° pour les succursales de catégorie 1: à 2,5 % du passif moyen de la succursale de pays tiers pour les trois périodes de reporting annuel visées à l’article 336/6, § 2, qui précèdent immédiatement, ou, du passif de la succursale de pays tiers au moment de l’agrément, avec un minimum de 10 millions d’euros;

2° pour les succursales de catégorie 2: à 0,5 % du passif moyen de la succursale de pays tiers pour les trois périodes de reporting annuel visées à l’article 336/6, § 2, qui précèdent immédiatement, ou, du passif de la succursale de pays tiers au moment de l’agrément, avec un minimum de 5 millions d’euros.

§ 2. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment des actifs d’un montant égal à l’exigence de dotation en capital visée au paragraphe 1^{er}, pouvant prendre l’une des formes suivantes:

1° des liquidités ou des instruments assimilés à des liquidités au sens de l’article 4, paragraphe 1^{er}, point 60), du règlement n° 575/2013;

2° des titres de créance émis par des administrations centrales ou des banques centrales d’États membres;

3° elk ander instrument waarover het bijkantoor beschikt voor onbeperkt en onmiddellijk gebruik ter dekking van risico's of verliezen zodra die risico's of verliezen zich voordoen.

§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde activa dienen te worden geplaatst bij een kredietinstelling naar Belgisch recht in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° die geen deel uitmaakt van de groep van de hoofdonderneming. De geplaatste activa kunnen enkel worden vrijgegeven met de voorafgaande instemming van de Bank. De geplaatste activa zijn beschikbaar voor de toepassing door de afwikkelingsautoriteit van de in artikel 484 bedoelde maatregelen.

De in het eerste lid bedoelde entiteit mag op de in paragraaf 2 bedoelde activa die op een gezamenlijke of individuele cliëntenrekening zijn geplaatst, geen recht doen gelden ingevolge eigen vorderingen op de hoofdonderneming. Beslag onder derden door de schuldeisers van de hoofdonderneming op deze rekeningen en hun saldo is evenmin toegestaan.”

Art. 191. In Afdeling II, ingevoegd bij artikel [189], wordt een artikel 336/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/1. § 1. Bijkantoren uit derde landen houden te allen tijde een volume onbezwaarde en liquide activa aan dat toereikend is om de liquiditeitsuitstromen over een periode van ten minste dertig dagen te dekken.

Voor de toepassing van het eerste lid, voldoen klasse 1-bijkantoren aan het liquiditeitsdekkingsvereiste van Deel zes, Titel I van Verordening nr. 575/2013 en van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde activa dienen te worden geplaatst bij een kredietinstelling naar Belgisch recht in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° die geen deel uitmaakt van de groep van de hoofdonderneming. De geplaatste liquide activa die op de rekening overblijven na aanwending ervan ter dekking van liquiditeitsuitstromen overeenkomstig paragraaf 1, zijn beschikbaar voor de toepassing door de afwikkelingsautoriteit van de in artikel 484 bedoelde maatregelen.

De bepalingen van artikel 336, § 3, tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de in het eerste lid bedoelde activa.

§ 3. De Bank kan aan een in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/4 vrijstelling verlenen van de in dit artikel bedoelde liquiditeitsvereiste.”

Art. 192. In dezelfde Afdeling II wordt een artikel 336/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/2. § 1. Onverminderd de artikelen 336 en 336/1, moet het bijkantoor uit een derde land waarvan de activiteiten in België kwalificeren als deze van een in artikel 1, § 3, eerste lid, 1° bedoelde kredietinstelling, in België over voor beslag

3° tout autre instrument dont dispose la succursale et qui peut être utilisé immédiatement et sans restriction pour couvrir les risques ou pertes dès que ces risques ou pertes surviennent.

§ 3. Les actifs visés au paragraphe 2 doivent être déposés auprès d'un établissement de crédit de droit belge au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, qui ne fait pas partie du groupe de l'entreprise de rattachement. Les actifs déposés ne peuvent être rendus disponibles qu'avec l'accord préalable de la Banque. Les actifs déposés sont disponibles aux fins de l'application par l'autorité de résolution des mesures visées à l'article 484.

L'entité visée à l'alinéa 1^{er} ne peut, sur les actifs visés au paragraphe 2 qui ont été déposés sur un compte clients global ou individuel, faire valoir de droit résultant de créances propres sur l'entreprise de rattachement. De même, ces comptes et leur solde ne peuvent faire l'objet d'aucune saisie-arrêt par les créanciers de l'entreprise de rattachement.”

Art. 191. Dans la Section II insérée par l'article [189], il est inséré un article 336/1 rédigé comme suit:

“Art. 336/1. § 1^{er}. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment un volume d'actifs non grevés et liquides suffisant pour couvrir leurs sorties de trésorerie sur une période minimale de trente jours.

Aux fins de l'alinéa 1^{er}, les succursales de catégorie 1 satisfont à l'exigence de couverture des besoins de liquidité prévue dans la sixième partie, titre I, du règlement n° 575/2013 et dans le règlement délégué (UE) 2015/61 de la Commission du 10 octobre 2014 complétant le règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne l'exigence de couverture des besoins de liquidité pour les établissements de crédit.

§ 2. Les actifs visés au paragraphe 1^{er} doivent être déposés auprès d'un établissement de crédit de droit belge au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, qui ne fait pas partie du groupe de l'entreprise de rattachement. Les actifs liquides déposés qui restent sur le compte après qu'ils aient été utilisés pour couvrir les sorties de trésorerie conformément au paragraphe 1^{er} sont disponibles aux fins de l'application par l'autorité de résolution des mesures visées à l'article 484.

Les dispositions de l'article 336, § 3, alinéa 2, s'appliquent *mutatis mutandis* aux actifs visés à l'alinéa 1^{er}.

§ 3. La Banque peut permettre à une succursale de pays tiers éligible visée à l'article 334/4 de déroger à l'exigence de liquidité prévue au présent article.”

Art. 192. Dans la même Section II, il est inséré un article 336/2 rédigé comme suit:

“Art. 336/2. § 1^{er}. Sans préjudice des articles 336 et 336/1, toute succursale de pays tiers dont les activités en Belgique correspondent à celles d'un établissement de crédit visé à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, doit disposer d'actifs saisissables

vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de door de depositobeschermingsregeling gedekte deposito's, als bedoeld in artikel 382, die het bijkantoor uit een derde land heeft ontvangen, tenzij het aantoonst dat het aan de volgende voorwaarden voldoet:

1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de hoofdonderneming in het derde land hebben gedeponneerd;

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

§ 2. Onverminderd de artikelen 336 en 336/1, moet het bijkantoor uit een derde land waarvan de activiteiten in België kwalificeren als deze van een in artikel 1, § 3, eerste lid, 2° bedoelde kredietinstelling, in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de door de beleggersbeschermingsregeling gedekte tegoeden, als bedoeld in artikel 384/4, tweede lid, die het bijkantoor uit een derde land heeft ontvangen, tenzij het aantoonst dat het aan de volgende voorwaarden voldoet:

1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de hoofdonderneming in het derde land hebben gedeponneerd;

2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de hoofdonderneming in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de beleggers die hun geldmiddelen bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 74/1, § 3 voorziet.

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

en Belgique pour un montant correspondant au montant des dépôts couverts par le système de protection des dépôts, tel que visé à l'article 382, reçus par la succursale de pays tiers, sauf à démontrer qu'elle satisfait aux conditions suivantes:

1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale de pays tiers un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers; et

2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux déposants ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale de pays tiers un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 389.

§ 2. Sans préjudice des articles 336 et 336/1, toute succursale de pays tiers dont les activités en Belgique correspondent à celles d'un établissement de crédit visé à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2°, doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des avoirs couverts par le système de protection des investisseurs, tel que visé à l'article 384/4, alinéa 2, reçus par la succursale de pays tiers, sauf à démontrer qu'elle satisfait aux conditions suivantes:

1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale de pays tiers un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers; et

2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux investisseurs ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale de pays tiers un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 74/1, § 3.

§ 3. Une succursale de pays tiers ne peut recevoir les instruments financiers de clients que si, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure reconnaît le droit réel de copropriété prévu à l'article 13, alinéa 2 de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné le 27 janvier 2004, dans le chef des investisseurs ayant déposé leurs instruments financiers auprès de la succursale de pays tiers ou confère à l'investisseur un droit à la suite du dépôt des instruments financiers qui est constitutif d'un droit réel permettant l'exercice d'une revendication sur ces instruments financiers, à l'exclusion d'un simple droit de créance.”

Art. 193. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een Afdeling III ingevoegd, luidende “Governance, risicobeheer en boek ingvereisten”.

Art. 194. In Afdeling III, ingevoegd bij artikel [193], wordt een artikel 336/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/3. § 1. Naast de bepalingen die krachtens artikel 334/6 van toepassing zijn verklaard, zijn de volgende artikelen van toepassing:

1° artikel 53, met dien verstande dat de informatie uitsluitend moet worden meegedeeld aan de Bank;

2° artikel 59, met dien verstande dat de leiders van het bijkantoor uit een derde land of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité als het directiecomité worden beschouwd.

3° de artikelen 60 en 62, voor wat betreft de leiders van het bijkantoor uit een derde land of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité, en de artikelen 60 en 61, voor wat betreft de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties;

4° de artikelen 65/3, 66, 67 tot en met 70;

5° de artikelen 72, 74, 76, 77, eerste lid, 4° en 78, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 72, de leiders van het bijkantoor of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité als leden van het wettelijk bestuursorgaan worden beschouwd;

6° Bijlage II;

7° artikel 5 van Bijlage IV.

§ 2. Bijkantoren uit derde landen zetten rapportagelijnen op aan het leidinggevend orgaan van de hoofdonderneming die alle wezenlijke risico's en het risicobeheerbeleid en wijzigingen daarin bestrijken. Ze beschikken over adequate systemen voor informatie- en communicatietechnologie en controles om te waarborgen dat het voornoemde risicobeheerbeleid naar behoren wordt nageleefd.”.

Art. 195. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 336/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/4. § 1. Onverminderd de toepassing van artikel 66, monitoren en beheren bijkantoren uit derde landen hun uitbestedingsregelingen en zorgen zij ervoor dat de Bank volledige toegang heeft tot alle informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van doeltreffend toezicht overeenkomstig artikel 334/7, § 1, 3°.

§ 2. Als kritieke of belangrijke taken van het bijkantoor uit een derde land worden uitgevoerd door de hoofdonderneming, worden die taken overeenkomstig interne regelingen of intragroepsovereenkomsten uitgevoerd en heeft de Bank toegang

Art. 193. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre II de la même loi, il est inséré une Section III intitulée “Gouvernance, gestion des risques et exigences en matière d’enregistrement des opérations”.

Art. 194. Dans la Section III insérée par l’article [193], il est inséré un article 336/3 rédigé comme suit:

“Art. 336/3. § 1^{er}. Outre les dispositions rendues applicables en application de l’article 334/6, sont applicables:

1° l’article 53, étant entendu que les informations ne doivent être communiquées qu’à la Banque;

2° l’article 59, étant entendu que les dirigeants de la succursale de pays tiers ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local sont considérés comme le comité de direction;

3° les articles 60 et 62, en ce qui concerne les dirigeants de la succursale de pays tiers ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local, et les articles 60 et 61, en ce qui concerne les personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes;

4° les articles 65/3, 66, 67 à 70;

5° les articles 72, 74, 76, 77, alinéa 1^{er}, 4°, et 78, étant entendu que, pour l’application de l’article 72, les dirigeants de la succursale ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local sont considérés comme les membres de l’organe légal d’administration;

6° l’Annexe II;

7° l’article 5 de l’Annexe IV.

§ 2. Les succursales de pays tiers mettent en place un système de reporting à l’organe de direction de l’entreprise de rattachement, portant sur l’ensemble des risques significatifs, des politiques de gestion des risques et des modifications apportées à celles-ci. Elles disposent de systèmes de technologies générales de l’information et de la communication et de contrôles adéquats pour s’assurer que les politiques de gestion des risques précitées sont dûment respectées.”.

Art. 195. Dans la même Section III, il est inséré un article 336/4 rédigé comme suit:

“Art. 336/4. § 1^{er}. Sans préjudice de l’application de l’article 66, les succursales de pays tiers gèrent leurs accords d’externalisation et en assurent le suivi, et veillent à ce que la Banque ait pleinement accès à toutes les informations nécessaires pour exercer un contrôle efficace conformément à l’article 334/7, § 1^{er}, 3°.

§ 2. Lorsque des fonctions essentielles ou importantes de la succursale de pays tiers sont exercées par son entreprise de rattachement, ces fonctions sont exercées conformément aux dispositifs internes ou aux accords intragroupes et la Banque a

tot alle informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van doeltreffend toezicht overeenkomstig artikel 334/7, § 1, 3°.

§ 3. Bijkantoren uit derde landen die back-to-back- of intragroepstransacties verrichten, beschikken over voldoende middelen om hun tegenpartijkredietrisico te identificeren en naar behoren te beheren wanneer materiële risico's in verband met de door het bijkantoor uit een derde land geboekte activa aan de tegenpartij worden overgedragen.”

Art. 196. In dezelfde Afdeling III wordt een artikel 336/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/5. Bijkantoren uit derde landen houden een register bij dat hen in staat stelt een volledig en nauwkeurig overzicht bij te houden van alle activa en passiva die zij in België boeken of initiëren, en deze activa en passiva binnen het bijkantoor autonoom te beheren. Het register bevat alle noodzakelijke en toereikende informatie over de risico's die door het bijkantoor worden gegenereerd en over de wijze waarop deze worden beheerd.

Bijkantoren uit derde landen ontwikkelen een beleid inzake boekingsregelingen om het in het eerste lid bedoelde register te beheren, en zij evalueren en werken dit beleid regelmatig bij. Dit beleid wordt gedocumenteerd en goedgekeurd door het bevoegde bestuursorgaan van de hoofdonderneming. Het beleid bevat een duidelijke motivering voor de boekingsregelingen en geeft aan hoe die regelingen aansluiten bij de bedrijfsstrategie van het bijkantoor.”

Art. 197. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een Afdeling IV ingevoegd, luidende “Periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels”.

Art. 198. In Afdeling IV, ingevoegd bij artikel [197], wordt een artikel 336/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/6. § 1. De Koning bepaalt de verplichtingen voor de openbaarmaking van de jaarlijkse boekhoudstaten van de bijkantoren uit derde landen.

§ 2. Overeenkomstig de modaliteiten bepaald door de EBA in toepassing van artikel 48^{terdecies}, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU, bezorgen bijkantoren uit derde landen op periodieke wijze informatie aan de Bank over:

1° de overeenkomstig artikel 336/5 door het bijkantoor uit een derde land geboekte en geïnitieerde activa en passiva, uitgesplitst naar:

a) de grootste geregistreerde activa en passiva, ingedeeld naar sector- en tegenpartijtype met inbegrip van met name blootstellingen in de financiële sector;

b) significante blootstellingen en concentraties van financieringsbronnen met betrekking tot gespecificeerde soorten tegenpartijen;

accès à toutes les informations nécessaires pour exercer une supervision efficace conformément à l'article 334/7, § 1^{er}, 3°.

§ 3. Les succursales de pays tiers qui effectuent des opérations “dos à dos” (*back-to-back*) ou intragroupes disposent de ressources suffisantes pour détecter et gérer correctement leur risque de crédit de contrepartie lorsque des risques significatifs associés à des actifs comptabilisés par la succursale de pays tiers sont transférés à la contrepartie.”

Art. 196. Dans la même Section III, il est inséré un article 336/5 rédigé comme suit:

“Art. 336/5. Les succursales de pays tiers tiennent un registre leur permettant de suivre et d'enregistrer de manière complète et précise l'ensemble des éléments d'actif et de passif qu'elles ont comptabilisés ou initiés en Belgique et de gérer ces éléments d'actif et de passif de manière autonome en leur sein. Le registre fournit toutes les informations nécessaires et suffisantes sur les risques générés par la succursale et sur la manière dont ceux-ci sont gérés.

Les succursales de pays tiers élaborent, revoient et mettent à jour régulièrement une politique d'enregistrement des opérations pour la gestion du registre visé à l'alinéa 1^{er}. Cette politique est consignée dans un document et approuvée par l'organe de direction concerné de l'entreprise de rattachement. La politique motive clairement les modalités d'enregistrement des opérations et explique comment celles-ci s'accordent avec la stratégie de la succursale.”

Art. 197. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre II de la même loi, il est inséré une Section IV intitulée “Informations périodiques et règles comptables”.

Art. 198. Dans la Section IV insérée par l'article [197], il est inséré un article 336/6 rédigé comme suit:

“Art. 336/6. § 1^{er}. Le Roi détermine les obligations en matière de publication des situations comptables annuelles des succursales de pays tiers.

§ 2. Conformément aux modalités définies par l'ABE en application de l'article 48^{terdecies}, paragraphe 1^{er} de la directive (UE) 2013/36/UE, les succursales de pays tiers déclarent périodiquement à la Banque les informations portant sur:

1° les éléments d'actif et de passif comptabilisés et initiés par la succursale de pays tiers conformément à l'article 336/5, ventilés de manière à distinguer:

a) les éléments d'actif et de passif comptabilisés les plus significatifs, classés par secteur et par type de contrepartie, y compris, en particulier, les expositions sur le secteur financier;

b) les expositions importantes et les concentrations de sources de financement sur certains types de contreparties;

c) belangrijke interne transacties met de hoofdonderneming en met entiteiten van de groep van de hoofdonderneming;

2° de naleving door het bijkantoor uit een derde land van de vereisten die krachtens deze Titel op hem van toepassing zijn;

3° informatie over de toepasselijke depositobeschermingsregeling van het derde land van herkomst om de naleving te verzekeren van de in artikel 380, tweede lid bedoelde voorwaarden, zodat bijkantoren uit derde landen niet verplicht zijn om deel te nemen aan de Belgische depositobeschermingsregeling.

Voor de rapportering overeenkomstig het eerste lid, 1° van de informatie over de geboekte activa en passiva, past het bijkantoor uit een derde land de in paragraaf 1 bedoelde door de Koning bepaalde verplichtingen toe. De rapportering overeenkomstig het eerste lid, 3° wordt ook verricht zodra er wijzigingen optreden met betrekking tot de in dit punt bedoelde toepasselijke depositobeschermingsregeling, die een impact kunnen hebben op de naleving van de bij artikel 380, tweede lid bepaalde voorwaarden voor een evenwaardige dekking.

§ 3. Bijkantoren uit derde landen bezorgen aan de Bank de volgende informatie over hun hoofdonderneming:

1° op periodieke basis, geaggregeerde informatie over de activa en passiva die worden aangehouden of geboekt door, respectievelijk, de dochterondernemingen en andere bijkantoren uit derde landen van de groep van de hoofdonderneming in de Unie;

2° op periodieke basis, de naleving door de hoofdonderneming van de in haar land van herkomst toepasselijke wettelijke en reglementaire vereisten op individuele en geconsolideerde basis die inherent zijn aan haar statuut in haar land van herkomst;

3° indien van toepassing, telkens deze plaatsvinden, significante toetsingen en evaluaties door de bevoegde autoriteit wanneer deze betrekking hebben op de hoofdonderneming en de daaruit voortvloeiende beslissingen van de bevoegde autoriteit;

4° de herstelplannen van de hoofdonderneming en de specifieke maatregelen die overeenkomstig die plannen ten aanzien van de bijkantoren uit derde landen kunnen worden genomen, en latere actualiseringen en wijzigingen van die plannen;

5° de bedrijfsstrategie van de hoofdonderneming ten aanzien van de bijkantoren uit derde landen, en latere wijzigingen in die strategie;

6° de diensten die de hoofdonderneming verleent aan in de Unie gevestigde of gesitueerde cliënten of tegenpartijen op basis van het passief aanbieden van diensten overeenkomstig artikel 334, § 2, 1°, a) of de bepalingen tot omzetting van artikel 21^{quater} van Richtlijn 2013/36/EU.

c) les transactions internes significatives avec l'entreprise de rattachement et avec des entités du groupe de l'entreprise de rattachement;

2° la conformité de la succursale de pays tiers avec les exigences qui lui sont applicables en application du présent Titre;

3° le dispositif de protection des dépôts applicable du pays tiers d'origine pour assurer le respect des conditions énoncées à l'article 380, alinéa 2, de sorte que les succursales de pays tiers ne soient pas tenues de participer au système belge de protection des dépôts.

Aux fins du reporting des informations sur les éléments d'actif et de passif comptabilisés conformément à l'alinéa 1^{er}, 1°, la succursale de pays tiers applique les obligations déterminées par le Roi visées au paragraphe 1^{er}. Le reporting visé à l'alinéa 1^{er}, 3°, doit également être effectué en cas de changement concernant le dispositif de protection des dépôts applicable visé sous ce point qui sont susceptibles d'avoir une incidence sur le respect des conditions de couverture équivalente prévues par l'article 380, alinéa 2.

§ 3. Les succursales de pays tiers déclarent à la Banque les informations suivantes sur leur entreprise de rattachement:

1° sur une base périodique, des informations agrégées sur les éléments d'actif et de passif détenus ou comptabilisés, respectivement, par les filiales et autres succursales de pays tiers du groupe de l'entreprise de rattachement dans l'Union;

2° sur une base périodique, le respect, par l'entreprise de rattachement, des exigences légales et réglementaires applicables sur une base individuelle et consolidée dans son pays d'origine et inhérentes à son statut dans ce pays;

3° le cas échéant, chaque fois qu'ils ont lieu, les contrôles et évaluations prudentiels importants effectués par l'autorité compétente lorsque ceux-ci portent sur l'entreprise de rattachement et les décisions de l'autorité compétente qui en découlent;

4° les plans de redressement de l'entreprise de rattachement et les mesures spécifiques concernant les succursales de pays tiers qui pourraient être prises conformément à ces plans, et toutes mises à jour et modifications ultérieures de ces plans;

5° la stratégie économique de l'entreprise de rattachement en lien avec les succursales de pays tiers, et toutes modifications ultérieures de cette stratégie;

6° les services fournis par l'entreprise de rattachement aux clients ou aux contreparties établis ou situés dans l'Union et fondés sur une prestation de services passive conformément à l'article 334, § 2, 1°, a) ou aux dispositions transposant l'article 21^{quater} de la directive (UE) 2013/36/UE.

De Bank kan aan de in artikel 334/4 bedoelde in aanmerking komende bijkantoren uit derde landen geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de in het eerste lid bedoelde verplichting om informatie te bezorgen, indien de Bank in staat is deze informatie rechtstreeks van de toezichthoudende autoriteiten van het betrokken derde land te verkrijgen.

§ 4. De Bank kan aanvullende rapporteringsvereisten opleggen aan een bijkantoor uit een derde land indien zij van oordeel is dat aanvullende informatie noodzakelijk is om een volledig beeld te krijgen van de verrichtingen, de activiteiten of de financiële soliditeit van het bijkantoor uit een derde land of van haar hoofdonderneming, om na te gaan of het bijkantoor uit een derde land en haar hoofdonderneming de respectievelijke toepasselijke wetgeving naleven.

§ 5. De in de paragrafen 2 tot 4 bedoelde rapporteringsvereisten zijn proportioneel aan de indeling als, respectievelijk, een klasse 1-bijkantoor of een klasse 2-bijkantoor. De in de paragrafen 2 tot 4 bedoelde informatie wordt ten minste twee keer per jaar gerapporteerd door klasse 1-bijkantoren en ten minste eenmaal per jaar door klasse 2-bijkantoren.”

Art. 199. In dezelfde Afdeling IV wordt een artikel 336/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/7. Wanneer de bijkantoren uit derde landen in België beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten verrichten, delen zij de Bank ten minste eenmaal per jaar de volgende informatie mee, voor zover deze informatie haar niet jaarlijks wordt verstrekt in het kader van de naleving van de verplichtingen van deze Titel:

1° de schaal en reikwijdte van de door het bijkantoor uit een derde land verrichte diensten en activiteiten;

2° voor hoofdondernemingen die voor eigen rekening handelen, hun maandelijks minimale, gemiddelde en maximale blootstelling aan tegenpartijen uit de EU;

3° voor hoofdondernemingen die financiële instrumenten overnemen en/of financiële instrumenten plaatsen met plaatsingsgarantie, de totale waarde van financiële instrumenten afkomstig van tegenpartijen uit de EU die de voorafgaande twaalf maanden zijn overgenomen of met plaatsingsgarantie zijn geplaatst;

4° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 1° bedoelde diensten en activiteiten;

5° een gedetailleerde beschrijving van de voor de cliënten van het bijkantoor uit een derde land beschikbare beleggersbeschermingsregeling, met inbegrip van de rechten van deze cliënten die indien van toepassing voortvloeien uit het in artikel 334/6, 7° bedoelde beleggerscompensatiesysteem;

6° het beleid en de regelingen inzake risicobeheer die door het bijkantoor uit een derde land worden toegepast voor de onder 1° bedoelde diensten en activiteiten;

La Banque peut exempter totalement ou partiellement les succursales de pays tiers éligibles visées à l'article 334/4 de l'obligation de reporting visée à l'alinéa 1^{er}, si elle est en mesure d'obtenir ces informations directement auprès des autorités de contrôle du pays tiers concerné.

§ 4. La Banque peut imposer des exigences de reporting supplémentaires à une succursale de pays tiers lorsqu'elle considère que des informations supplémentaires sont nécessaires pour avoir une image complète des opérations, des activités ou de la solidité financière de la succursale de pays tiers ou de son entreprise de rattachement, pour vérifier que la succursale de pays tiers et son entreprise de rattachement se conforment à la législation applicable.

§ 5. Les exigences de reporting visées aux paragraphes 2 à 4 sont proportionnées selon que les succursales sont classées, respectivement, dans la catégorie 1 ou dans la catégorie 2. Les informations visées aux paragraphes 2 à 4 sont déclarées au moins deux fois par an par les succursales de catégorie 1 et au moins une fois par an par les succursales de catégorie 2.”

Art. 199. Dans la même Section IV, il est inséré un article 336/7 rédigé comme suit:

“Art. 336/7. Lorsque les succursales de pays tiers exercent des activités d'investissement et/ou fournissent des services d'investissement ou des services auxiliaires en Belgique, elles communiquent à la Banque au moins une fois par an les informations suivantes, dans la mesure où ces informations ne sont pas déjà transmises annuellement dans le cadre du respect des obligations énoncées au présent Titre:

1° l'échelle et l'étendue des services fournis et des activités exercées par la succursale de pays tiers;

2° pour les entreprises de rattachement qui négocient pour compte propre, leur exposition mensuelle minimale, moyenne et maximale sur des contreparties de l'Union;

3° pour les entreprises de rattachement qui procèdent à la prise ferme d'instruments financiers et/ou au placement d'instruments financiers avec engagement ferme, la valeur totale des instruments financiers provenant de contreparties de l'Union souscrits ou placés avec engagement ferme au cours des douze derniers mois;

4° le volume d'échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et aux activités visés au 1°;

5° une description détaillée des dispositions prises en vue de protéger les investisseurs dont peuvent se prévaloir les clients de la succursale de pays tiers, notamment les droits conférés, le cas échéant, à ces clients par le système d'indemnisation des investisseurs visé à l'article 334/6, 7°;

6° la politique et les dispositions de gestion des risques appliquées par la succursale de pays tiers dans le cadre des services et des activités visés au 1°;

7° de governanceregelingen, met inbegrip van de personen wier beroepswerkzaamheden een significante invloed hebben op het risicoprofiel van het bijkantoor uit een derde land;

8° alle andere informatie die de Bank noodzakelijk acht om de activiteiten van het bijkantoor uit een derde land doeltreffend te kunnen monitoren.”.

Art. 200. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een Afdeling I ingevoegd die artikel 337 bevat, luidende “Toezicht door de Bank”.

Art. 201. Artikel 337 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, wordt vervangen als volgt:

“Art. 337. § 1. De Bank houdt toezicht op de naleving van de bepalingen van deze titel door bijkantoren uit derde landen overeenkomstig de bepalingen van dit Hoofdstuk. De artikelen 134 tot en met 136/2, 139 en 156, § 1 zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat het in artikel 156, § 1 bedoelde toezicht eveneens de in artikel 334/1 bedoelde intragroepsfinancieringstransacties met andere bijkantoren uit derde landen van dezelfde hoofdonderneming en transacties op basis van het passief aanbieden van in andere lidstaten omvat.

§ 2. Bijkantoren uit derde landen zijn onderworpen aan het in artikel 141 bedoelde toezichtsprogramma.”.

Art. 202. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een Afdeling II ingevoegd die de artikelen 337/1 en 338 bevat, luidende “Procedure van prudentiële toetsing en evaluatie”.

Art. 203. Artikel 337/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2017, wordt vervangen als volgt:

“Art. 337/1. De Bank toetst de regelingen, strategieën, processen en mechanismen die bijkantoren uit derde landen uitvoeren om te voldoen aan de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasselijke normen van het Europees recht. Zij evalueert of deze regelingen, strategieën, processen en mechanismen, alsook het dotatiekapitaal en de liquiditeiten die door de bijkantoren uit derde landen worden aangehouden, een degelijk beheer en een solide dekking van hun materiële risico's en hun levensvatbaarheid waarborgen.

Bij die evaluatie houdt de Bank rekening met het evenredigheidsbeginsel volgens de criteria die overeenkomstig artikel 36/6, § 2, 2°, van de wet van 22 februari 1998 zijn bekendgemaakt. In het bijzonder stelt de Bank een niveau van frequentie en intensiteit van die evaluatie vast dat in verhouding staat tot de indeling van bijkantoren uit derde landen in, respectievelijk, klasse 1 of klasse 2 en rekening houdt met andere passende criteria, zoals de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten van de bijkantoren uit derde landen.”.

7° les dispositifs de gouvernance d'entreprise, en ce compris les personnes dont les activités professionnelles ont une incidence substantielle sur le profil de risque de la succursale de pays tiers;

8° toute autre information que la Banque estime nécessaire afin d'assurer un suivi effectif des activités de la succursale de pays tiers.”.

Art. 200. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre III de la même loi, il est inséré une Section I^{re} comportant l'article 337, intitulée “Contrôle par la Banque”.

Art. 201. L'article 337 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 337. § 1^{er}. La Banque exerce le contrôle du respect par les succursales de pays tiers des dispositions du présent Titre, conformément aux dispositions du présent Chapitre. Les articles 134 à 136/2, 139 et 156, § 1^{er}, s'appliquent *mutatis mutandis*, étant entendu que le contrôle visé à l'article 156, § 1^{er} porte également sur les opérations de financement intra-groupe réalisées avec d'autres succursales de pays tiers ayant la même entreprise de rattachement et sur les transactions fondées sur la prestation de services passive dans d'autres États membres, telles que visées à l'article 334/1.

§ 2. Les succursales de pays tiers sont soumises au programme de contrôle visé à l'article 141.”.

Art. 202. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre III de la même loi, il est inséré une Section II comportant les articles 337/1 et 338, intitulée “Procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels”.

Art. 203. L'article 337/1 de la même loi, inséré par la loi du 31 juillet 2017, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 337/1. La Banque contrôle les dispositifs, stratégies, processus et mécanismes mis en œuvre par les succursales de pays tiers pour se conformer aux dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ainsi que des normes de droit européen directement applicables. Elle évalue si ces dispositifs, stratégies, processus et mécanismes ainsi que le capital de dotation et les liquidités détenus par les succursales de pays tiers garantissent une gestion et une couverture saines de leurs risques significatifs et leur viabilité.

La Banque procède à cette évaluation en tenant compte du principe de proportionnalité, selon les critères publiés conformément à l'article 36/6, § 2, 2°, de la loi du 22 février 1998. En particulier, la Banque établit, pour cette évaluation, un niveau de fréquence et d'intensité qui est proportionné à la classification des succursales de pays tiers en catégorie 1 ou en catégorie 2 et qui prend en compte d'autres critères pertinents, tels que la nature, l'étendue et la complexité des activités des succursales de pays tiers.”.

Art. 204. Artikel 338 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, wordt vervangen als volgt:

“Art. 338. Wanneer de Bank op grond van de in artikel 337/1 bedoelde toetsing en evaluatie, in het bijzonder van de governance-regelingen, het bedrijfsmodel en de werkzaamheden van het bijkantoor uit een derde land, redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er in verband met dat bijkantoor uit een derde land sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop, stelt zij de EBA en de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme onverwijld in kennis daarvan.

In geval van een verhoogd risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering, stellen de Bank en, in voorkomend geval, de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zich met elkaar in verbinding en stellen zij de EBA onverwijld in kennis van hun gemeenschappelijke beoordeling, onverminderd de toepassing van om het even welke maatregel waarin deze wet of de wet van 18 september 2017 voorziet.”

Art. 205. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een Afdeling III ingevoegd die artikel 338/1 bevat, luidende “Prudentiële maatregelen”.

Art. 206. Artikel 338/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 338/1. Op grond van de resultaten van de procedure van toetsing en evaluatie die overeenkomstig artikel 337/1 wordt verricht, kan de Bank, met het oog op een degelijk beheer en een solide dekking van de materiële risico's waaraan het betrokken bijkantoor uit een derde land is blootgesteld en de levensvatbaarheid van dit bijkantoor, de volgende maatregelen opleggen aan het betrokken bijkantoor uit een derde land:

1° aanhouden van een dotatiekapitaalbedrag dat hoger is dan het in artikel 336, § 1 bedoelde minimumdotatiekapitaal, of voldoen aan andere aanvullende kapitaalvereisten. Elk aanvullend door het bijkantoor uit een derde land aan te houden dotatiekapitaalbedrag voldoet aan de in artikel 336, §§ 2 en 3 bedoelde vereisten;

2° voldoen aan specifieke liquiditeitsvereisten naast de in artikel 336/1, § 1 bedoelde vereisten. Alle aanvullende door het bijkantoor uit een derde land aan te houden onbezwaarde en liquide activa voldoen aan de in artikel 336/1, § 2 bedoelde vereisten;

3° versterken van de governance-, risicobeheer- of boekingsregelingen;

4° verminderen van het risico dat inherent is aan de activiteiten, producten en systemen van het bijkantoor, met inbegrip van uitbestede activiteiten, en het stopzetten of niet meer aanbieden van deze activiteiten of producten;

Art. 204. L'article 338 de la même loi, modifié par la loi du 18 décembre 2015, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 338. Lorsque le contrôle et l'évaluation visés à l'article 337/1, en particulier des dispositifs de gouvernance, du modèle d'entreprise et des activités de la succursale de pays tiers, donnent à la Banque des motifs raisonnables de soupçonner que, en lien avec cette succursale de pays tiers, une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative est renforcé, elle en informe immédiatement l'ABE et l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

En cas de risque accru de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, la Banque et, le cas échéant, l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme se concertent et communiquent immédiatement leur évaluation commune à l'ABE, sans préjudice de l'application de toute mesure prévue par la présente loi ou par la loi du 18 septembre 2017.”

Art. 205. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre III de la même loi, il est inséré une Section III comportant l'article 338/1, intitulée “Mesures prudentielles”.

Art. 206. L'article 338/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 338/1. Sur la base des résultats de la procédure de contrôle et d'évaluation menée conformément à l'article 337/1, la Banque peut imposer à la succursale de pays tiers concernée les mesures suivantes en vue d'assurer une gestion et une couverture saines des risques importants auxquels ladite succursale est exposée et de garantir sa viabilité:

1° détenir un montant de dotation en capital en sus de la dotation en capital minimale prévue par l'article 336, § 1^{er}, ou satisfaire à d'autres exigences de fonds propres supplémentaires. Tout montant supplémentaire de dotation en capital que la succursale de pays tiers doit détenir satisfait aux exigences prévues par l'article 336, §§ 2 et 3;

2° satisfaire à des exigences spécifiques de liquidité en sus de celles prévues par l'article 336/1, § 1^{er}. Tout surplus d'actifs non grevés et liquides que la succursale de pays tiers doit détenir satisfait aux exigences prévues par l'article 336/1, § 2;

3° renforcer les dispositifs de gouvernance, de gestion des risques ou d'enregistrement et de suivi des opérations;

4° réduire le risque inhérent aux activités, produits et systèmes de la succursale, y compris les activités externalisées, et cesser d'entreprendre de telles activités ou de proposer de tels produits;

5° beperken van de reikwijdte van het bedrijf of van de activiteiten van het bijkantoor uit een derde land, alsook van de tegenpartijen bij die activiteiten;

6° aanvullende rapporteringsvereisten opleggen op grond van artikel 336/6, § 4, of de frequentie van de periodieke rapportering verhogen;

7° soortgelijke openbaarmakingen eisen aan deze waarin is voorzien door of krachtens artikel 75 of Verordening nr. 575/2013.

Bovendien kan de Bank ook alle andere in artikel 234, § 2 bedoelde maatregelen opleggen.”

Art. 207. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een Afdeling IV ingevoegd die artikel 339 bevat, luidende “Systeemrelevante bijkantoren uit derde landen en oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht overeenkomstig Boek II, Titel I”.

Art. 208. Artikel 339 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 339. § 1. Het bijkantoor uit een derde land is onderworpen aan de in paragraaf 2 bedoelde beoordeling indien alle in de Unie gevestigde bijkantoren uit derde landen die tot dezelfde groep uit een derde land behoren, een overeenkomstig artikel 336/6, § 2 gerapporteerd totaalbedrag aan activa van ten minste 40 miljard euro aanhouden in de Unie:

1° hetzij gemiddeld voor de drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes;

2° in absolute termen voor ten minste drie jaarlijkse rapporteringsperiodes tijdens de vijf onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes.

De in het eerste lid bedoelde activadrempel is exclusief de activa die door bijkantoren uit derde landen worden aangehouden in verband met markttransacties met centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken.

§ 2. De Bank beoordeelt of het in paragraaf 1 bedoelde bijkantoor uit een derde land systeemrelevant is en aanzienlijke risico's met zich meebrengt voor de financiële stabiliteit van de Unie of voor België. Daartoe richt de Bank zich met name op de in artikel 131, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde indicatoren van systeemrelevantie, alsook de volgende indicatoren voor de beoordeling van de systeemrelevantie van bijkantoren uit derde landen:

1° de omvang van het bijkantoor uit een derde land;

2° de complexiteit van de structuur, de organisatie en het bedrijfsmodel van het bijkantoor uit een derde land;

3° de mate van verwevenheid van het bijkantoor uit een derde land met het financiële stelsel van de Unie en van België;

5° limiter l'étendue de l'entreprise ou des activités de la succursale de pays tiers, ainsi que des contreparties à ces activités;

6° requérir des exigences de reporting supplémentaires sur la base de l'article 336/6, § 4, ou augmenter la fréquence des rapports périodiques;

7° imposer la publication d'informations similaires à celles prévues par ou en vertu de l'article 75 ou du règlement n° 575/2013.

La Banque est par ailleurs également habilitée à imposer toute autre mesure prévue par l'article 234, § 2.”

Art. 207. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre III de la même loi, il est inséré une Section IV comportant l'article 339, intitulée “Succursales d'importance systémique de pays tiers et constitution d'une société de droit belge conformément au Livre II, Titre I”.

Art. 208. L'article 339 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 339. § 1^{er}. La succursale de pays tiers est soumise à l'évaluation prévue au paragraphe 2 lorsque toutes les succursales de pays tiers établies dans l'Union appartenant au même groupe de pays tiers détiennent dans l'Union un montant agrégé d'actifs déclaré conformément à l'article 336/6, § 2, d'au moins 40 milliards d'euros:

1° soit en moyenne sur les trois périodes de reporting annuelles immédiatement précédentes;

2° en chiffres absolus pendant au moins trois périodes de reporting annuel au cours des cinq périodes de reporting annuelles immédiatement précédentes.

Le seuil d'actifs visé au premier alinéa n'inclut pas les actifs détenus par les succursales de pays tiers dans le cadre d'opérations de marché menées avec des banques centrales du Système européen de banques centrales.

§ 2. La Banque évalue si la succursale de pays tiers visée au paragraphe 1^{er} revêt une importance systémique et présente des risques importants pour la stabilité financière de l'Union ou pour celle de la Belgique. À cette fin, la Banque se fonde en particulier sur des indicateurs d'importance systémique visés à l'article 131, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, ainsi que sur les indicateurs suivants pour l'évaluation de l'importance systémique des succursales de pays tiers:

1° la taille de la succursale de pays tiers;

2° la complexité de la structure, de l'organisation et du modèle d'entreprise de la succursale de pays tiers;

3° le degré d'interconnexion de la succursale de pays tiers avec le système financier de l'Union et avec celui de la Belgique;

4° de substitueerbaarheid van de activiteiten, diensten of transacties die worden verricht of van de financiële infrastructuur van het bijkantoor uit een derde land;

5° het marktaandeel van het bijkantoor uit een derde land in de Unie en in België, wat de totale bancaire activa betreft en met betrekking tot de activiteiten, diensten en transacties die het verricht;

6° het waarschijnlijke effect dat een opschorting of beëindiging van de transacties of bedrijfsactiviteiten van het bijkantoor uit een derde land zou kunnen hebben op de liquiditeit van het financiële stelsel van België of op de betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen in de Unie en in België;

7° de rol en het belang van het bijkantoor uit een derde land voor de activiteiten, diensten en transacties van de groep uit een derde land in de Unie en in België;

8° de rol en het belang van het bijkantoor uit een derde land in de context van afwikkeling of liquidatie op basis van informatie van de afwikkelingsautoriteit;

9° het volume van de bedrijfsactiviteiten van de groep uit een derde land die worden uitgeoefend via bijkantoren uit derde landen, in verhouding tot de bedrijfsactiviteiten van de groep via dochterondernemingen waaraan vergunning is verleend in de Unie en in de lidstaten waar de bijkantoren uit het derde land zijn gevestigd.

§ 3. Indien dit passend is om de in het kader van de in paragraaf 2 bedoelde beoordeling vastgestelde risico's aan te pakken, kan de Bank het bijkantoor uit een derde land aan gerichte vereisten onderwerpen, waaronder:

1° het vereiste dat het bijkantoor uit een derde land zijn activa of activiteiten zodanig herstructureert dat het niet langer overeenkomstig paragraaf 2 als systeemrelevant wordt aangemerkt, of dat het niet langer een overmatig risico vormt voor de financiële stabiliteit van de Unie of van België;

2° een of meerdere aanvullende vereisten als bedoeld in artikel 338/1.”

Art. 209. In Afdeling IV van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel [207], wordt een artikel 339/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 339/1. § 1. In het kader van de in artikel 339, § 2 bedoelde beoordeling raadpleegt de Bank de EBA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft, teneinde de risico's voor de financiële stabiliteit te beoordelen die het betrokken bijkantoor uit een derde land met zich meebrengt voor andere lidstaten.

De Bank deelt haar met redenen omklede beoordeling van de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land voor de Unie of voor België mee aan de EBA en aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft.

4° la substituabilité des activités et opérations menées par la succursale de pays tiers ou des services ou de l'infrastructure financière qu'elle fournit;

5° la part de marché de la succursale de pays tiers dans l'Union et en Belgique eu égard aux actifs bancaires totaux et en ce qui concerne les activités et services qu'elle fournit et les opérations qu'elle mène;

6° l'incidence probable d'une suspension ou d'une cessation des opérations ou activités de la succursale de pays tiers sur la liquidité du système financier belge ou sur les systèmes de paiement, de compensation et de règlement dans l'Union et en Belgique;

7° le rôle et l'importance de la succursale de pays tiers pour les activités, les services et les opérations du groupe de pays tiers dans l'Union et en Belgique;

8° le rôle et l'importance de la succursale de pays tiers dans le contexte d'une résolution ou d'une liquidation, sur la base des informations communiquées par l'autorité de résolution;

9° le volume des activités du groupe de pays tiers menées par l'intermédiaire de succursales de pays tiers, par rapport aux activités dudit groupe menées par l'intermédiaire de filiales agréées dans l'Union et dans les États membres où les succursales de pays tiers sont établies.

§ 3. Lorsqu'il y a lieu, pour faire face aux risques recensés dans l'évaluation visée au paragraphe 2, la Banque peut soumettre la succursale de pays tiers à des exigences ciblées, qui peuvent consister notamment à:

1° exiger que la succursale de pays tiers restructure ses actifs ou ses activités de sorte qu'elle cesse d'être qualifiée comme ayant une importance systémique au sens du paragraphe 2, ou de présenter un risque excessif pour la stabilité financière de l'Union ou pour celle de la Belgique;

2° imposer une ou plusieurs exigences supplémentaires telles que visées à l'article 338/1.”

Art. 209. Dans la Section IV de la même loi, insérée par l'article [207], il est inséré un article 339/1 rédigé comme suit:

“Art. 339/1. § 1^{er}. Dans le cadre de l'évaluation visée à l'article 339, § 2, la Banque consulte l'ABE et les autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné possède d'autres succursales ou filiales de pays tiers, en vue d'évaluer les risques que la succursale de pays tiers concernée fait peser sur la stabilité financière d'autres États membres.

La Banque transmet son évaluation motivée de l'importance systémique de la succursale de pays tiers pour l'Union ou pour la Belgique à l'ABE et aux autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d'autres succursales de pays tiers ou des filiales.

De Bank stelt, samen met de geraadpleegde bevoegde autoriteiten, met de hulp van de EBA, alles in het werk om uiterlijk drie maanden na de datum waarop een geraadpleegde bevoegde autoriteit bezwaar heeft gemaakt als bedoeld in artikel 48*undecies*, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU, een consensus te bereiken over de beoordeling van de systeemrelevantie en, in voorkomend geval, over de in artikel 339, § 3 bedoelde gerichte vereisten. Na het verstrijken van deze periode van drie maanden neemt de Bank een besluit over de beoordeling van de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land en over de in artikel 339, § 3 bedoelde gerichte vereisten.

§ 2. Indien de Bank oordeelt dat een bijkantoor uit een derde land systeemrelevant is, maar beslist om de in het artikel 339, § 3, 1° of in artikel 339/2 bedoelde bevoegdheden niet uit te oefenen, verstrekt zij een kennisgeving aan de EBA en aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft, met de redenen waarom zij beslist heeft die bevoegdheden niet uit te oefenen.

§ 3. Indien de Bank geraadpleegd wordt als bedoeld in artikel 48*undecies*, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU, teneinde de risico's voor de financiële stabiliteit te beoordelen die een bijkantoor uit een derde land in een andere lidstaat met zich meebrengt voor België, en het niet eens is met de in artikel 48*undecies*, lid 2 bedoelde beoordeling van de systeemrelevantie door de bevoegde autoriteit voor het bijkantoor uit een derde land in een andere lidstaat, dan stelt zij de bevoegde autoriteit binnen tien werkdagen na ontvangst van de beoordeling daarvan in kennis. De Bank stelt, samen met de andere in artikel 48*undecies*, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde bevoegde autoriteiten, met de hulp van de EBA, alles in het werk om uiterlijk drie maanden na de datum waarop zij bezwaar heeft gemaakt, een consensus te bereiken over de beoordeling en, in voorkomend geval, over de in lid 4 van het genoemde artikel 48*undecies* van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde gerichte vereisten.”

Art. 210. In dezelfde Afdeling IV wordt een artikel 339/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 339/2. § 1. De Bank kan vereisen dat de hoofdonderneming een vennootschap naar Belgisch recht opricht, die een vergunning moet verkrijgen overeenkomstig Boek II, Titel I, wanneer aan een of meer van de volgende voorwaarden is voldaan:

1° onverminderd de in artikel 334/1 bedoelde uitzonderingen voor intragroepsfinancieringstransacties en het passief aanbieden van diensten, heeft het bijkantoor uit een derde land in het verleden de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten verricht, of verricht het deze op dit moment met cliënten of tegenpartijen in andere lidstaten;

2° het bijkantoor uit een derde land wordt overeenkomstig artikel 339 als systeemrelevant beoordeeld door de Bank;

3° het totaalbedrag van de activa van alle bijkantoren uit derde landen in de Unie die tot dezelfde groep uit een derde

La Banque, ainsi que les autorités compétentes consultées, avec l'aide de l'ABE, mettent tout en œuvre pour parvenir à un consensus sur l'évaluation de l'importance systémique et, le cas échéant, sur les exigences ciblées visées à l'article 339, § 3, au plus tard trois mois à compter de la date à laquelle une autorité compétente consultée a émis une objection conformément à l'article 48*undecies*, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE. À l'expiration de ce délai de trois mois, la Banque se prononce sur l'évaluation de l'importance systémique de la succursale de pays tiers et sur les exigences ciblées visées à l'article 339, § 3.

§ 2. Lorsque la Banque estime qu'une succursale de pays tiers a une importance systémique, mais décide de ne pas exercer les pouvoirs visés à l'article 339, § 3, 1°, ou à l'article 339/2, elle adresse une notification à l'ABE et aux autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d'autres succursales de pays tiers ou des filiales, indiquant les raisons pour lesquelles elle a décidé de ne pas exercer ces pouvoirs.

§ 3. Lorsque la Banque est consultée conformément à l'article 48*undecies*, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, afin d'évaluer les risques pour la stabilité financière de la Belgique que présente une succursale de pays tiers établie dans un autre État membre, et qu'elle est en désaccord avec l'évaluation par l'autorité compétente de l'importance systémique visée à l'article 48*undecies*, paragraphe 2, pour la succursale d'un pays tiers située dans un autre État membre, elle en informe l'autorité compétente dans les dix jours ouvrables à compter de la réception de l'évaluation. La Banque, ainsi que les autres autorités compétentes visées à l'article 48*undecies*, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, avec l'aide de l'ABE, mettent tout en œuvre pour parvenir à un consensus sur l'évaluation et, le cas échéant, sur les exigences ciblées visées au paragraphe 4 dudit article 48*undecies*, au plus tard trois mois à compter de la date à laquelle elle a formulé une objection.”

Art. 210. Dans la même Section IV, il est inséré un article 339/2 rédigé comme suit:

“Art. 339/2. § 1^{er}. La Banque peut exiger de l'entreprise de rattachement qu'elle constitue une société de droit belge, qui doit obtenir un agrément conformément au Livre II, Titre I^{er}, lorsqu'il est satisfait à une ou plusieurs des conditions suivantes:

1° sans préjudice des exceptions relatives aux opérations de financement intragroupe et à la prestation de services passive visées à l'article 334/1, la succursale de pays tiers a exercé dans le passé ou exerce actuellement les activités visées à l'article 334, § 1^{er}, avec des clients ou des contreparties situés dans d'autres États membres;

2° la succursale de pays tiers est considérée par la Banque comme revêtant une importance systémique conformément à l'article 339;

3° le montant agrégé des actifs de toutes les succursales de pays tiers dans l'Union appartenant au même groupe de

land behoren, bedraagt minstens 40 miljard euro of het bedrag van de activa die zijn opgenomen in het in artikel 336/5 bedoelde register van het bijkantoor uit een derde land bedraagt minstens 10 miljard euro;

4° indien de Bank van oordeel is dat dit vereist is voor de bescherming van de spaarders of de beleggers, of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel.

Voor de toepassing van het eerste lid, 2° en 3°, houdt de Bank waar nodig rekening met de in artikel 339, § 2, 1° tot 9° bedoelde indicatoren. Voor de toepassing van het eerste lid, 4°, kan de Bank met name gebruik maken van de in artikel 334/8, 3°, eerste en tweede streepje bedoelde criteria.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheid kan worden uitgeoefend, hetzij na toepassing van de in artikel 339, § 3 bedoelde maatregelen, hetzij wanneer de Bank kan rechtvaardigen dat die maatregelen ontoereikend zouden zijn om de in paragraaf 1 bedoelde wezenlijke toezichtproblemen weg te nemen.

Vooraleer de in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheid uit te oefenen, raadpleegt de Bank de EBA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft.”

Art. 211. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een Afdeling V ingevoegd, luidende “Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en colleges van bevoegde autoriteiten”.

Art. 212. In Afdeling V van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel [211], wordt een artikel 339/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 339/3. § 1. De Bank werkt nauw samen en wisselt informatie uit met de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op andere bijkantoren uit derde landen en dochterondernemingen van dezelfde groep uit een derde land. De Bank sluit met deze autoriteiten de nodige schriftelijke coördinatie- en samenwerkingsregelingen naar analogie met het bepaalde in artikel 177.

§ 2. Voor de toepassing van paragraaf 1 zijn klasse 1-bijkantoren onderworpen aan het in artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde uitgebreide toezicht van een college van bevoegde autoriteiten:

1° indien er een college van bevoegde autoriteiten is opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot de dochterondernemingen van een groep uit een derde land, worden de klasse 1-bijkantoren van dezelfde groep in het toepassingsgebied van dat college opgenomen;

2° indien de groep uit een derde land klasse 1-bijkantoren in meer dan één lidstaat heeft, maar geen dochterondernemingen in de Unie heeft waarvoor een college werd opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn

pays tiers est d’au moins 40 milliards d’euros ou le montant des actifs figurant au registre des succursales de pays tiers visé à l’article 336/5 est d’au moins 10 milliards d’euros;

4° si la Banque l’estime nécessaire pour la protection des épargnants ou des investisseurs, ou pour une gestion saine et prudente de l’établissement ou encore pour la stabilité du système financier.

Aux fins du paragraphe 1^{er}, 2° et 3°, la Banque tient compte, le cas échéant, des indicateurs visés à l’article 339, § 2, 1° à 9°. Aux fins du paragraphe 1^{er}, 4°, la Banque peut notamment utiliser les critères visés à l’article 334/8, 3°, premier et deuxième tirets.

§ 2. Le pouvoir visé au paragraphe 1^{er} peut être exercé soit après application des mesures prévues à l’article 339, § 3, soit lorsque la Banque peut justifier que ces mesures seraient insuffisantes pour remédier aux problèmes importants en matière de supervision visés au paragraphe 1^{er}.

Avant d’exercer le pouvoir visé au paragraphe 1^{er}, la Banque consulte l’ABE et les autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d’autres succursales ou filiales de pays tiers.”

Art. 211. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre III de la même loi, il est inséré une Section V intitulée “Coopération entre les autorités compétentes et les collèges d’autorités compétentes”.

Art. 212. Dans la Section V de la même loi, insérée par l’article [211], il est inséré un article 339/3 rédigé comme suit:

“Art. 339/3. § 1^{er}. La Banque coopère étroitement et échange des informations avec les autorités compétentes chargées de la supervision d’autres succursales de pays tiers et de filiales du même groupe de pays tiers. La Banque conclut, par écrit, avec ces autorités les accords de coordination et de coopération nécessaires, par analogie avec les dispositions de l’article 177.

§ 2. Aux fins du paragraphe 1^{er}, les succursales de catégorie 1 sont soumises à la supervision complète d’un collège d’autorités compétentes conformément à l’article 178 de la présente loi ou à l’article 116 de la directive 2013/36/UE:

1° lorsqu’un collège d’autorités compétentes a été établi en vertu de l’article 178 de la présente loi ou de l’article 116 de la directive 2013/36/UE pour les filiales d’un groupe de pays tiers, les succursales de catégorie 1 du même groupe sont incluses dans le champ de la supervision exercée par ce collège;

2° lorsque le groupe de pays tiers dispose de succursales de catégorie 1 dans plus d’un État membre mais ne possède pas de filiales dans l’Union pour lesquelles un collège a été établi en vertu de l’article 178 de la présente loi ou de l’article 116 de

2013/36/EU, wordt een college van bevoegde autoriteiten opgericht met betrekking tot die klasse 1-bijkantoren;

3° indien de groep uit een derde land klasse 1-bijkantoren heeft in meer dan één lidstaat, of ten minste één klasse 1-bijkantoor en één of meer dochterondernemingen in de Unie heeft waarvoor geen college werd opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU, wordt een college van bevoegde autoriteiten opgericht met betrekking tot die bijkantoren uit derde landen en dochterondernemingen.

§ 3. Voor de toepassing van paragraaf 2, 2° en 3°, is de Bank de leidende bevoegde autoriteit met dezelfde rol als de consoliderende toezichthouder overeenkomstig artikel 178 wanneer het bijkantoor uit een derde land onder haar toezicht het grootste bijkantoor uit een derde land is in de Unie wat de totale waarde van de geboekte activa betreft.

§ 4. Binnen de colleges van bevoegde autoriteiten en naast de in artikel 178 bedoelde taken, verricht de Bank in haar hoedanigheid van leidende autoriteit, samen met de betrokken bevoegde autoriteiten ook de volgende taken:

1° zij stellen een verslag op over de structuur en de activiteiten van de groep uit een derde land in de Unie, en werken dat verslag jaarlijks bij;

2° zij wisselen onderling informatie uit over de resultaten van de in de artikelen 337/1 en 338 of artikel 48*quindecies* van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde procedure van toetsing en evaluatie;

3° zij streven naar onderlinge afstemming van de toepassing van de in artikel 338/1 of artikel 48*sexdecies* van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde toezichtmaatregelen en -bevoegdheden;

4° zij zorgen voor passende coördinatie en samenwerking met de bevoegde toezichthoudende autoriteiten van derde landen, waar nodig.

§ 5. In haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op klasse 1-bijkantoren of dochterondernemingen van een groep uit een derde land, neemt de Bank deel aan de colleges van bevoegde autoriteiten die opgericht zijn door de leidende autoriteit.”

Art. 213. In dezelfde Afdeling V wordt een artikel 339/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 339/4. De Bank, de in de wet van 18 september 2017 bedoelde Cel voor financiële informatieverwerking en de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, werken nauw met elkaar samen binnen hun respectieve bevoegdheden en wisselen informatie uit die relevant is voor deze wet, op voorwaarde dat die samenwerking en informatie-uitwisseling geen inbreuk maken op een lopend onderzoek of een lopende procedure in overeenstemming met het strafrecht of bestuursrecht van de lidstaat waar de Bank, de in de wet van 18 september 2017 bedoelde Cel voor financiële

la directive 2013/36/UE, un collège d'autorités compétentes est établi à l'égard de ces succursales de catégorie 1;

3° lorsque le groupe de pays tiers dispose de succursales de catégorie 1 dans plus d'un État membre ou d'au moins une succursale de catégorie 1, et d'une ou de plusieurs filiales dans l'Union pour lesquelles aucun collège n'a été établi en vertu de l'article 178 de la présente loi ou de l'article 116 de la directive 2013/36/UE, un collège d'autorités compétentes est établi pour ces succursales et filiales de pays tiers.

§ 3. Aux fins du paragraphe 2, 2° et 3°, la Banque est l'autorité compétente principale qui exerce le même rôle que l'autorité de surveillance sur base consolidée conformément à l'article 178 lorsque la succursale de pays tiers soumise à sa supervision est la plus grande succursale de pays tiers dans l'Union en termes de valeur totale des actifs comptabilisés.

§ 4. Au sein des collèges d'autorités compétentes et outre les tâches visées à l'article 178, la Banque, en sa qualité d'autorité de contrôle principale, exerce également, avec les autorités compétentes concernées, les tâches suivantes:

1° elles élaborent un rapport sur la structure et les activités du groupe de pays tiers dans l'Union et l'actualisent annuellement;

2° elles échangent des informations sur les résultats du processus de contrôle et d'évaluation prudentiels visé aux articles 337/1 et 338 ou à l'article 48*quindecies* de la directive 2013/36/UE;

3° elles s'efforcent d'harmoniser l'application des mesures et des pouvoirs de supervision visés à l'article 338/1 ou à l'article 48*sexdecies* de la directive 2013/36/UE;

4° elles garantissent, s'il y a lieu, une coordination et une coopération adéquates avec les autorités de contrôle compétentes des pays tiers concernés.

§ 5. En sa qualité d'autorité compétente chargée de la supervision des succursales ou filiales de catégorie 1 d'un groupe de pays tiers, la Banque participe aux collèges d'autorités compétentes établis par l'autorité principale.”

Art. 213. Dans la même Section V, il est inséré un article 339/4 rédigé comme suit:

“Art. 339/4. La Banque, la Cellule de traitement des informations financières visée par la loi du 18 septembre 2017 et l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme coopèrent étroitement dans le cadre de leurs compétences respectives et s'échangent des informations pertinentes aux fins de la présente loi, pour autant que cette coopération et cet échange d'informations n'empiètent pas sur toute enquête ou procédure en cours en vertu du droit pénal ou administratif de l'État membre dans lequel est située la Banque, la Cellule de traitement des informations financières visée par la loi du

informatieverwerking of de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, is gevestigd.”.

Art. 214. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een Afdeling VI ingevoegd, luidende “Revisoraal toezicht”.

Art. 215. In Afdeling VI van dezelfde wet, ingevoegd bij artikel [214], wordt een artikel 339/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 339/5 De leiding van de in deze Titel bedoelde bijkantoren uit derde landen moet een of meer erkende revisoren of een of meer erkende revisorenvennootschappen aanstellen overeenkomstig artikel 220. Op dezelfde wijze kan zij een plaatsvervanger aanstellen.

Bij de aanstelling van een erkende revisorenvennootschap is artikel 221 van overeenkomstige toepassing.

De artikelen 223, 224, eerste tot vierde lid, 225, eerste, tweede, derde en zesde lid en 326, § 1, tweede lid, § 2, vierde en vijfde lid en § 3 zijn van toepassing, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 225, eerste lid, de erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen ook de volgende taken verrichten:

— zij beoordelen de uitvoering en de voortdurende naleving van de in de artikelen 336/3 en 336/4 bepaalde vereisten door het bijkantoor uit een derde land en brengen hierover regelmatig verslag uit bij de Bank volgens de frequentie die zij bepaalt;

— zij brengen regelmatig een onafhankelijk schriftelijk en met redenen omkleed advies uit bij de Bank, volgens de frequentie die zij bepaalt, over de uitvoering en de voortdurende naleving van de in artikel 336/5 bedoelde boekingsvereisten.”.

Art. 216. In Boek III, Titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van Hoofdstuk IV als volgt vervangen:

“Hoofdstuk IV. – Uitzonderingsmaatregelen, intrekking van de vergunning, sancties”.

Art. 217. Artikel 340 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 340. § 1. De artikelen 233, 234, 236 en 238 en de artikelen 345 tot en met 352 zijn van toepassing, met dien verstande dat de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft.

§ 2. Wanneer de Bank vaststelt dat het bijkantoor uit een derde land niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, of wanneer zij over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat het bijkantoor uit een derde land binnenkort niet meer overeenkomstig deze bepalingen zal werken, kan de Bank limieten vastleggen voor de blootstellingen van het bijkantoor uit een derde land ten aanzien van zijn hoofdonderneming of van de entiteiten van de groep waar de hoofdonderneming deel van uitmaakt. Daarnaast kan de Bank de in artikel 338/1, eerste lid bedoelde maatregelen opleggen aan het bijkantoor uit een derde land.

18 septembre 2017 ou l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.”.

Art. 214. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre III de la même loi, il est inséré une Section VI intitulée “Contrôle révisoral”.

Art. 215. Dans la Section VI de la même loi, insérée par l'article [214], il est inséré un article 339/5 rédigé comme suit:

“Art. 339/5. La direction des succursales de pays tiers visées au présent Titre est tenue de désigner un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréés conformément à l'article 220. Elle peut désigner, pareillement, un suppléant.

En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'article 221 est applicable par analogie.

Sont applicables les articles 223; 224, alinéas 1 à 4; 225, alinéas 1, 2, 3 et 6; et 326, § 1^{er}, alinéa 2, § 2, alinéas 4 et 5 et § 3, étant entendu que, aux fins de l'article 225, alinéa 1^{er}, les réviseurs agréés ou les sociétés de réviseurs agréés exécutent également les tâches suivantes:

— ils évaluent la mise en œuvre et le respect permanent par la succursale de pays tiers des exigences énoncées aux articles 336/3 et 336/4 et en rendent compte à la Banque à intervalles réguliers, selon la fréquence qu'elle fixe;

— ils fournissent régulièrement à la Banque, selon la fréquence qu'elle fixe, un avis écrit et motivé indépendant sur la mise en œuvre et le respect permanent des exigences comptables visées à l'article 336/5.”.

Art. 216. Dans le Livre III, Titre II de la même loi, l'intitulé du Chapitre IV est remplacé par ce qui suit:

“Chapitre IV – Mesures d'exception, retrait d'agrément, sanctions”.

Art. 217. L'article 340 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 340. § 1^{er}. Sont applicables les articles 233, 234, 236 et 238 et les articles 345 à 352, étant entendu que la Banque est exclusivement compétente.

§ 2. Lorsque la Banque constate que la succursale de pays tiers ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ou qu'elle dispose d'éléments indiquant que la succursale de pays tiers risque prochainement de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions, la Banque peut fixer des limites concernant les expositions de la succursale de pays tiers à l'égard de son entreprise de rattachement ou des entités du groupe dont fait partie l'entreprise de rattachement. La Banque peut en outre imposer à la succursale de pays tiers les mesures prévues à l'article 338/1, alinéa 1^{er}.

§ 3. Wanneer de hoofdonderneming een fusie of een splitsing aangaat, gaat de Bank over tot de herbeoordeling van de naleving door het bijkantoor uit een derde land van de in de artikelen 334/6 en 334/7 bedoelde vergunningsvoorwaarden en de in Hoofdstuk II van deze Titel bedoelde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden. Voor zover nodig treft de Bank passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 en 236.”

Art. 218. In Boek III, Titel II, Hoofdstuk IV van dezelfde wet wordt een artikel 340/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 340/1. De Bank kan de vergunning van een bijkantoor uit een derde land ook intrekken in de volgende gevallen:

1° het bijkantoor uit een derde land voldoet niet langer aan de in artikelen 334/6 en 334/7 bedoelde vergunningsvoorwaarden;

2° de hoofdonderneming of de groep waartoe deze behoort, voldoet niet aan de prudentiële vereisten die krachtens de wetgeving van het derde land op haar van toepassing zijn, of er zijn redelijke gronden om te vermoeden dat zij niet aan deze vereisten voldoet of dat zij binnen de volgende twaalf maanden inbreuk zal plegen op deze vereisten. Het bijkantoor uit een derde land stelt de Bank onverwijld in kennis wanneer dergelijke omstandigheden zich voordoen;

3° er zijn redelijke gronden om te vermoeden dat in verband met het bijkantoor uit een derde land, zijn hoofdonderneming of zijn groep, sprake is, of geweest is, van witwassen van geld of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, dan wel dat er een verhoogd risico bestaat op witwassen van geld of terrorismefinanciering of een poging daartoe. Om te beoordelen of aan deze voorwaarde is voldaan, raadpleegt de Bank de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

4° De Bank is van oordeel dat, in toepassing van artikel 339/2, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is, dewelke een vergunning verkrijgt overeenkomstig Boek II, Titel I.”

Art. 219. Artikel 345, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 6° en 7°, luidende:

“6° een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen;

7° de vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.”

Art. 220. In artikel 346 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de paragrafen 1 tot en met 3 vervangen als volgt:

§ 3. En cas de fusion ou de scission de l'entreprise de rattachement, la Banque réévalue la conformité de la succursale de pays tiers aux conditions d'agrément visées aux articles 334/6 et 334/7 et aux conditions d'exercice de ses activités visées au Chapitre II du présent Titre. Le cas échéant, la Banque prend les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 et 236.”

Art. 218. Dans le Livre III, Titre II, Chapitre IV de la même loi, il est inséré un article 340/1 rédigé comme suit:

“Art. 340/1. La Banque peut également retirer l'agrément à une succursale de pays tiers dans les cas suivants:

1° la succursale de pays tiers ne satisfait plus aux conditions d'agrément prévues aux articles 334/6 et 334/7;

2° l'entreprise de rattachement, ou le groupe dont elle fait partie, ne satisfait pas aux exigences prudentielles qui lui sont applicables en application de la législation du pays tiers, ou il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'elle n'y satisfait pas ou qu'elle les enfreindra au cours des douze mois à venir. La succursale de pays tiers informe sans délai la Banque de la survenance de telles circonstances;

3° il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu en lien avec la succursale de pays tiers, son entreprise de rattachement ou son groupe, ou que le risque d'une telle opération ou tentative s'est renforcé. Afin de déterminer si cette condition est remplie, la Banque consulte l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;

4° la Banque est d'avis qu'en application de l'article 339/2, il y a lieu de constituer une société de droit belge qui sera agréée conformément au Livre II, Titre I.”

Art. 219. L'article 345, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, est complété avec des points 6° et 7°, rédigés comme suit:

“6° une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;

7° les exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.”

Art. 220. Dans l'article 346 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les paragraphes 1^{er} à 3 sont remplacés par ce qui suit:

“§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, met inbegrip van de in artikel 347 bedoelde sanctiemaatregelen, kan de toezichthouder voor:

— een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht,

— een verwerver of overnemer van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling, of

— de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de leden van het directiecomité en de andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding, de medewerkers met een sleutelfunctie of de andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde instellingen, als bedoeld in artikel 67, derde lid,

een termijn bepalen waarbinnen:

1° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van:

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;

b) Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;

c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;

d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;

e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen;

2° de betrokkene(n) de nodige aanpassingen moet(en) aanbrengen in de regeling voor de bedrijfsorganisatie of het beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van de liquiditeit van de instelling. Voor bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren, geldt deze aanmaning uitsluitend voor de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;

3° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen;

4° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan de vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als

“§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, y compris les mesures de sanctions visées à l'article 347, 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, ou encore

— à un acquéreur ou un cessionnaire de participation qualifiée dans un établissement de crédit, ou

— aux membres de l'organe légal d'administration, aux membres du comité de direction et aux personnes participant à la direction effective, aux titulaires de fonctions clés ou aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des établissements précités, visés à l'article 67, alinéa 3,

un délai dans lequel:

1° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à des dispositions déterminées:

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

b) du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;

c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;

d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;

e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d);

2° il(s) ou elle(s) doit/doivent apporter les adaptations qui s'inscrivent au dispositif d'organisation d'entreprise ou à la politique concernant les besoins en fonds propres et à la gestion de la liquidité de l'établissement. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant d'un autre État membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;

3° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°;

4° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une

voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking;

5° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan of van artikel 27 van de wet van 20 juli 2020 tot verstrekking van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten aan kmo's in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan.

§ 2. Indien de entiteit of de persoon als bedoeld in paragraaf 1 in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, na de entiteit of persoon te hebben gehoord of ten minste opgeroepen te hebben, haar of hem voor ten hoogste zes maanden een dwangsom opleggen van:

1° in het geval van een rechtspersoon, maximaal 5 % van de gemiddelde dagelijkse netto-omzet, per dag van de inbreuk;

2° in het geval van een natuurlijke persoon, maximaal 50.000 euro per dag van de inbreuk.

Dwangsommen die op een bepaalde datum worden opgelegd, kunnen op een latere datum van toepassing worden.

§ 2/1. Rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen kan de Bank, wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, voor de in paragraaf 1 bedoelde onregelmatige situaties een dwangsom opleggen, met inachtneming van de in paragraaf 2 genoemde bedragen, zonder vooraf een termijn vast te stellen waarbinnen de betrokken situatie moet worden verholpen.

§ 3. De dwangsom is doeltreffend en evenredig en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld met inachtneming van de criteria bedoeld in artikel 347, § 4, a) tot en met i)."

Art. 221. In artikel 347 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden "indien zij;" worden vervangen door de woorden "rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen en wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, indien zij:";

décision prise en application de dispositions visées au 1°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation;

5° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux dispositions spécifiques de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et aux mesures prises pour les mettre en œuvre ou de l'article 27 de la loi du 20 juillet 2020 portant octroi d'une garantie de l'État pour certains crédits aux PME dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ses mesures d'exécution.

§ 2. Si l'entité ou la personne visée au paragraphe 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, l'entité ou la personne entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger, pour une période de maximale de six mois, une astreinte à raison de:

1° dans le cas d'une personne morale, d'un montant maximal par jour d'infraction correspondant à 5 % du chiffre d'affaires net journalier moyen;

2° dans le cas d'une personne physique, d'un montant maximal par jour d'infraction de 50.000 euros.

Les astreintes infligées à une date donnée peuvent commencer à s'appliquer à une date ultérieure.

§ 2/1. Moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, la Banque peut imposer une astreinte dans le respect des montants visés au paragraphe 2 pour les situations de manquement visées au paragraphe 1^{er}, sans avoir à adresser au préalable un délai de remédiation.

§ 3. Outre son caractère effectif et proportionné, le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte des critères d'appréciation prévus par l'article 347, § 4, a) à i)."

Art. 221. Dans l'article 347 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots "lorsqu'elle constate;" sont remplacés par les mots "moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, lorsqu'elle constate:";

b) de woorden “aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding” worden vervangen door de woorden “aan de andere personen die deelnemen aan hun effectieve leiding, aan medewerkers met een sleutelfunctie, aan andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde instellingen, als bedoeld in artikel 67, derde lid, alsook aan andere natuurlijke personen”;

2° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid worden de woorden “van het voorbije boekjaar” geschrapt;

b) het vierde lid wordt opgeheven;

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

“§ 3/1. Een administratieve boete kan worden opgelegd met toepassing van dit artikel in geval van cumulatie met een strafrechtelijke procedure voor dezelfde inbreuk, mits deze cumulatie van procedures en sancties strikt noodzakelijk is en evenredig is om verschillende en elkaar aanvullende doelstellingen van algemeen belang na te streven.”;

4° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van” worden vervangen door de woorden “De boete is doeltreffend, evenredig en afschrikkend, en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld op grond van.”;

b) de paragraaf wordt aangevuld met de bepaling onder i), luidende:

“i) strafrechtelijke sancties die eerder voor dezelfde inbreuk zijn opgelegd aan de voor die inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, onverminderd paragraaf 3/1.”;

5° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

“§ 7. In zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de toezichthouder de administratieve geldboetes die hij overeenkomstig dit artikel oplegt, aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP) wanneer zij openbaar worden gemaakt.

De toezichthouder verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 136/3, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.”.

Art. 222. In dezelfde wet wordt een artikel 347/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 347/1. § 1. Voor de toepassing van de artikelen 346 en 347 is de gemiddelde dagelijkse netto omzet gelijk aan

b) les mots “aux personnes qui, en l’absence de comité de direction, participent à leur direction effective” sont remplacés par les mots “aux autres personnes qui participent à leur direction effective, aux titulaires de fonctions clés, aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des établissements précités, visés à l’article 67, alinéa 3 ainsi qu’aux autres personnes physiques”;

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) à l’alinéa 1^{er}, les mots “au cours de l’exercice précédent” sont abrogés;

b) l’alinéa 4 est abrogé;

3° il est inséré au paragraphe 3/1 rédigé comme suit

“§ 3/1. Une amende administrative peut être imposée en application du présent article en cas de cumul avec une procédure pénale liées au même manquement à la condition qu’un tel cumul de procédures et de sanctions soit strictement nécessaire et proportionné à la poursuite d’objectifs d’intérêt général différents et complémentaires.”;

4° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “Le montant de l’amende est notamment fixé en fonction” sont remplacés par les mots “Outre le caractère effectif, proportionné et dissuasif de l’amende, le montant de l’amende est notamment fixé en fonction.”;

b) le paragraphe est complété par un i) rédigé comme suit:

“i) des sanctions pénales précédemment infligées pour la même infraction, à la personne physique ou morale responsable de cette infraction et ce, sans préjudice du paragraphe 3/1.”;

5° il est complété par un paragraphe rédigé comme suit:

“§ 7. Agissant en qualité d’organisme de collecte au sens de l’article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l’autorité de contrôle communique au point d’accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les amendes administratives qu’elle impose conformément au présent article lorsqu’elles sont rendues publiques.

L’autorité de contrôle communique ces informations dans un format permettant l’extraction de données au sens de l’article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l’article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.”.

Art. 222. Dans la même loi, il est inséré un article 347/1 rédigé comme suit:

“Art. 347/1. § 1^{er}. Pour les besoins des articles 346 et 347, le chiffre d’affaires net journalier moyen est le chiffre d’affaires

de totale netto jaaromzet zoals bepaald overeenkomstig dit artikel, gedeeld door 365.

De totale netto jaaromzet is de som van de volgende elementen, bepaald overeenkomstig de bijlagen III en IV bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen:

- 1° rente-inkomsten;
- 2° rente-uitgaven;
- 3° lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal;
- 4° dividendinkomsten;
- 5° baten uit vergoedingen en provisies;
- 6° uitgaven aan vergoedingen en provisies;
- 7° winsten of verliezen uit financiële activa en passiva aangehouden voor handelsdoeleinden, netto;
- 8° winsten of verliezen m.b.t. financiële activa en passiva die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto;
- 9° winsten of verliezen als gevolg van hedge accounting, netto;
- 10° wisselkoersverschillen (winsten of verliezen), netto;
- 11° overige bedrijfsopbrengsten;
- 12° overige exploitatielasten.

§ 2. Voor de toepassing van paragraaf 1, tweede lid, is de berekeningsgrondslag de meest recente jaarlijkse financiële toezichtinformatie die een indicator boven nul oplevert. Indien de betrokken rechtspersoon niet onderworpen is aan Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, is de relevante totale netto jaaromzet gelijk aan de totale netto jaaromzet of het soort inkomsten dat daarmee volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving overeenstemt.

Indien de betrokken onderneming deel uitmaakt van een groep, is de relevante totale netto jaaromzet gelijk aan de totale netto jaaromzet die resulteert uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming.”

Art. 223. In artikel 348 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 26 november 2021, wordt paragraaf 1, 5° vervangen als volgt:

“5° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding die de artikelen 72, 74, 77,

annuel net total déterminé conformément au présent article divisé par 365.

Le chiffre d'affaires annuel net total est égal à la somme des éléments qui suivent, déterminés conformément aux annexes III et IV du règlement d'exécution (UE) 2021/451 de la Commission du 17 décembre 2020 définissant des normes techniques d'exécution pour l'application du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne l'information prudentielle à fournir par les établissements:

- 1° produits d'intérêts;
- 2° charges d'intérêts;
- 3° charges sur parts sociales remboursables à vue;
- 4° dividendes;
- 5° produits d'honoraires et de commissions;
- 6° charges d'honoraires et de commissions;
- 7° gains ou pertes réalisés sur des actifs et passifs financiers détenus à des fins de négociation, nets;
- 8° profits ou pertes sur actifs et passifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, net;
- 9° gains ou pertes de la comptabilité de couverture, nets;
- 10° différence de change (profits ou pertes), net;
- 11° autres produits d'exploitation;
- 12° autres charges d'exploitation.

§ 2. Aux fins du paragraphe 1^{er}, alinéa 2, la base de calcul est constituée par les informations financières prudentielles annuelles les plus récentes qui aboutissent à un indicateur supérieur à zéro. Lorsque la personne morale concernée n'est pas soumise au règlement d'exécution (UE) 2021/451, le chiffre d'affaires annuel net total à prendre en considération est le chiffre d'affaires annuel net total ou le type de revenu correspondant conformément au cadre comptable applicable.

Lorsque l'entreprise concernée fait partie d'un groupe, le chiffre d'affaires annuel net total à prendre en considération est le chiffre d'affaires annuel net total qui ressort des comptes consolidés de l'entreprise mère ultime.”

Art. 223. Dans l'article 348 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 26 novembre 2021, le paragraphe 1^{er}, 5°, est remplacé par ce qui suit:

“5° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective qui

eerste lid, 2 en 4°, 76/1, 76/8, 213, 214 of de artikelen 341 tot 344 of artikel 99 van Verordening nr. 575/2013 overtreden;”.

Art. 224. In artikel 351, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “de kredietinstelling,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 bedoelde wetgevingen, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen belast met de effectieve leiding”.

Art. 225. In artikel 368 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Voor de ontbinding van een kredietinstelling en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen is het eensluidend advies van de toezichthouder vereist.”;

2° het artikel, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met de paragrafen 2 en 3, luidende:

“§ 2. Bij vrijwillige of gerechtelijke ontbinding kan de liquidateur, die aangewezen wordt overeenkomstig de statutaire of wettelijke regels, slechts worden benoemd met goedkeuring van de toezichthouder.

Onverminderd de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn op de vennootschappen en onverminderd artikel 238, kan de Koning op advies van de toezichthouder de bevoegdheden en verplichtingen van de liquidateur bepalen. De liquidateur moet in elk geval voldoen aan verzoeken om informatie van de toezichthouder en moet deze laatste ook uit eigen beweging inlichten over het verloop van zijn opdracht.

§ 3. De toezichthouder stelt de toezichthouders van de andere lidstaten waar de kredietinstelling een bijkantoor heeft of diensten verricht met toepassing van artikel 90, onverwijld in kennis van elke ontbinding, alsmede van de mogelijke concrete gevolgen ervan.”.

Art. 226. In artikel 378, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de woorden “en de gevallen waarin een dagvaarding wordt verricht met toepassing van artikel 291/1” ingevoegd tussen de woorden “behoudens de gevallen waarin een kredietinstelling het voorwerp uitmaakt van de afwikkelingsmaatregelen waarin voorzien is in Boek II, Titel II” en de woorden “, kan de opening van een faillissementsprocedure”.

Art. 227. Artikel 438/12 van dezelfde wet, zoals gewijzigd bij de wet van 27 juni 2016, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 vormt, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Wanneer de groepsentiteiten de in de paragraaf 1 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de toezichthouder in zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

contreviennen aux articles 72; 74; 77, alinéa 1^{er}, 2° et 4°; 76/1; 76/8; 213; et 214 ou aux articles 341 à 344 ou à l'article 99 du règlement n° 575/2013;”.

Art. 224. Dans l'article 351, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “de l'établissement de crédit,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 à l'encontre” et les mots “de membres de l'organe légal d'administration, de personnes en charge de la direction effective”.

Art. 225. Dans l'article 368, de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante: “La dissolution d'un établissement de crédit et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit requièrent l'avis conforme de l'autorité de contrôle.”;

2° l'article dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par les paragraphes 2 et 3 rédigés comme suit:

“§ 2. En cas de dissolution volontaire ou judiciaire, le liquidateur, qui est désigné conformément aux règles statutaires ou légales, ne peut être nommé qu'avec l'approbation de l'autorité de contrôle.

Sans préjudice des dispositions légales applicables aux sociétés et de l'article 238, le Roi peut déterminer, sur avis de l'autorité de contrôle, les pouvoirs et les obligations du liquidateur. En tout état de cause, le liquidateur est tenu de répondre aux demandes d'information que lui adresse l'autorité de contrôle et doit, en outre, informer d'initiative cette dernière de l'évolution de sa mission.

§ 3. L'autorité de contrôle informe sans délai les autorités de contrôle des autres États membres où l'établissement de crédit a une succursale ou, en application de l'article 90, fournit des services, de toute dissolution ainsi que de ses effets concrets possibles.”.

Art. 226. Dans l'article 378, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019 les mots “et sauf les cas de citation effectuée en application de l'article 291/1” sont insérés entre les mots “sauf les cas où un établissement de crédit fait l'objet de mesures de résolution prévues au Livre II, Titre II” et les mots “, l'ouverture d'une procédure de faillite”.

Art. 227. L'article 438/12 de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2016, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Lorsqu'elles publient les informations visées au paragraphe 1^{er}, les entités du groupe communiquent ces informations en même temps à l'autorité de contrôle agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de in artikel 136/3, § 1, tweede lid bedoelde metadata.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de groepsentiteiten een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in artikel 136/3, § 1, tweede lid, 2°.

De toezichthouder verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP)."

Art. 228. In artikel 1 van Bijlage I bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt een paragraaf 4/1 ingevoegd, luidende:

"§ 4/1. De kredietinstellingen verrichten vooraf een beoordeling van elke blootstelling aan cryptoactiva die zij voornemens zijn aan te gaan en van de toereikendheid van de bestaande processen en procedures voor het beheer van het tegenpartijrisico, en brengen over die beoordelingen verslag uit aan de toezichthouder."

Art. 229. In artikel 3 van Bijlage I bij dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid wordt het tweede streepje aangevuld met de volgende zin:

"Voor cryptoactiva zonder identificeerbare uitgever wordt het concentratierisico in aanmerking genomen als blootstelling aan cryptoactiva met vergelijkbare kenmerken.";

2° het artikel wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De toezichthouder beoordeelt en monitort de ontwikkelingen in de praktijken van de kredietinstellingen met betrekking tot het beheer van hun concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 57/1, § 3 opgestelde plannen, alsook de vooruitgang die is geboekt bij de aanpassing van hun bedrijfsmodellen aan de vereisten die in artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012 zijn vastgelegd."

Art. 230. In artikel 5 van Bijlage I bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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

"§ 4/1. De kredietinstellingen verrichten vooraf een beoordeling van elke blootstelling aan cryptoactiva die zij voornemens zijn aan te gaan en van de toereikendheid van de bestaande processen en procedures voor het beheer van het marktrisico, en brengen over die beoordelingen verslag uit aan de toezichthouder.";

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement et elles sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2.

Aux fins du présent paragraphe, les entités du groupe obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2, 2°.

L'autorité de contrôle communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859."

Art. 228. Dans l'article 1^{er} de l'Annexe I^{er} de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, il est inséré un paragraphe 4/1, rédigé comme suit:

"§ 4/1. Les établissements de crédit procèdent à une évaluation préalable de toute exposition sur crypto-actifs qu'ils ont l'intention d'assumer et de l'adéquation des processus et procédures existants pour gérer le risque de contrepartie, et rendent compte de ces évaluations à l'autorité de contrôle."

Art. 229. À l'article 3 de l'Annexe I^{er} de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, le deuxième tiret est complété par la phrase suivante:

"En ce qui concerne les crypto-actifs sans émetteur identifiable, le risque de concentration est pris en considération en termes d'exposition aux crypto-actifs présentant des caractéristiques similaires.";

2° l'article est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"L'autorité de contrôle évalue et suit l'évolution des pratiques des établissements de crédit en matière de gestion de leurs risques de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, y compris les plans élaborés conformément à l'article 57/1, § 3, ainsi que les progrès accomplis en termes d'adaptation de leur modèle d'entreprise aux exigences énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012."

Art. 230. À l'article 5 de l'Annexe I^{er} de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

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

"§ 4/1. Les établissements de crédit procèdent à une évaluation préalable de toute exposition sur crypto-actifs qu'ils ont l'intention d'assumer et de l'adéquation des processus et procédures existants pour gérer le risque de marché, et rendent compte de ces évaluations à l'autorité de contrôle.";

2° paragraaf 5 wordt vervangen als volgt:

“§ 5. De kredietinstellingen die significant zijn, streven naar de ontwikkeling van interne deskundigheid voor de beoordeling van marktrisico's, met het oog op het gebruik van interne modellen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten ten aanzien van portefeuilles van posities in de handelsportefeuille en voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het wanbetalingsrisico indien hun blootstelling aan het wanbetalingsrisico wezenlijk is in absolute termen en zij tegelijkertijd een groot aantal wezenlijke posities in verhandelbare schuld- of aandeleninstrumenten van verschillende uitgevende instellingen hebben.”.

Art. 231. In artikel 7, § 1, van Bijlage I bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “het risico dat verbonden is aan het gebruik van interne modellen en de risico's die voortvloeien uit uitbesteding” vervangen door de woorden “risico's die voortvloeien uit uitbestedingsregelingen en directe en indirecte blootstellingen aan cryptoactiva en aan aanbieders van cryptoactivadiensten”.

Art. 232. In artikel 8, § 8, tweede lid, van Bijlage 1 bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “De instellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°” vervangen door de woorden “De kredietinstellingen”.

Art. 233. In Bijlage I bij dezelfde wet wordt een Afdeling X ingevoegd met als opschrift “Ecologische, sociale en governance-risico's (ESG-risico's)”.

Art. 234. In Afdeling X van Bijlage I bij dezelfde wet, ingevoegd bij artikel [233], wordt een artikel 10 ingevoegd, luidende:

“Art. 10. § 1. De kredietinstellingen beschikken in het kader van hun governance-regelingen, met inbegrip van het uit hoofde van artikel 21, § 1, 3° vereiste kader voor risicobeheer, over deugdelijke strategieën, beleidslijnen, processen en systemen voor het detecteren, meten, beheer en monitoren van ESG-risico's op de korte, middellange en lange termijn.

De in het eerste lid bedoelde strategieën, beleidslijnen, processen en systemen staan in verhouding tot de omvang, aard en complexiteit van de ESG-risico's van het bedrijfsmodel en de reikwijdte van de activiteiten van de kredietinstelling, en houden rekening met de korte en de middellange termijn en met een lange termijn van ten minste tien jaar.

§ 2. De kredietinstellingen testen hun veerkracht tegen de negatieve langetermijneffecten van ESG-factoren, zowel in het basisscenario als in ongunstige scenario's binnen een bepaald tijdsbestek, te beginnen met klimaatgerelateerde factoren.

Voor deze veerkrachttests voorzien de kredietinstellingen in een aantal ESG-scenario's waarin de potentiële effecten van ecologische en sociale veranderingen en het bijbehorende overheidsbeleid op het ondernemingsklimaat op lange termijn worden weergegeven. Bij het testen van de veerkracht gebruiken

2° le paragraphe 5 est remplacé par ce qui suit:

“§ 5. Les établissements de crédit qui sont d'importance significative s'efforcent de développer une compétence interne d'évaluation du risque de marché en vue de l'utilisation de modèles internes pour le calcul des exigences de fonds propres sur les portefeuilles de positions dans le portefeuille de négociation, et pour le calcul des exigences de fonds propres afférentes au risque de défaut, dès lors que les expositions de ces établissements à un risque de défaut sont substantielles en valeur absolue et que lesdits établissements détiennent un nombre élevé de positions substantielles sur des titres de créance ou de fonds propres négociés provenant de différents émetteurs.”.

Art. 231. Dans l'article 7, § 1^{er} de l'Annexe I^{er} de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les mots “le risque lié à l'utilisation de modèles internes et les risques découlant de l'externalisation” sont remplacés par les mots “aux risques découlant des accords d'externalisation et des expositions directes et indirectes aux crypto-actifs et aux prestataires de services sur crypto-actifs”.

Art. 232. Dans l'article 8, § 8, alinéa 2 de l'Annexe I à la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “Les établissements au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°,” sont remplacés par les mots “Les établissements de crédit”.

Art. 233. Dans l'Annexe I^{er} de la même loi, il est inséré une Section X intitulée “Risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)”.

Art. 234. Dans la Section X de l'Annexe I^{er} de la même loi, inséré par l'article [233], il est inséré un article 10 rédigé comme suit:

“Art. 10. § 1^{er}. Les établissements de crédit disposent, dans le cadre de leur dispositif de gouvernance comprenant le cadre de gestion des risques requis au titre de l'article 21, § 1^{er}, 3°, de stratégies, de politiques, de processus et de systèmes solides permettant d'identifier, de mesurer, de gérer et de suivre les risques ESG à court, moyen et long termes.

Les stratégies, politiques, processus et systèmes visés à l'alinéa 1^{er} sont proportionnés à l'échelle, à la nature et à la complexité des risques ESG du modèle d'entreprise et à l'étendue des activités de l'établissement de crédit, et prennent en considération le court terme et le moyen terme, ainsi qu'une échéance à long terme d'au moins dix ans.

§ 2. Les établissements de crédit testent leur résilience face aux effets négatifs à long terme des facteurs ESG, tant dans des scénarii de référence que dans des scénarii défavorables sur une période donnée, en commençant par les facteurs liés au climat.

Pour les besoins de ces tests de résilience, les établissements de crédit prévoient un certain nombre de scénarii ESG qui intègrent les incidences potentielles des changements environnementaux et sociaux et des politiques publiques connexes sur l'environnement économique à long terme.

de kredietinstellingen geloofwaardige scenario's op basis van door internationale organisaties opgestelde scenario's.

§ 3. De toezichthouder beoordeelt en monitort de ontwikkeling van de praktijken van de kredietinstellingen met betrekking tot hun ESG-strategie en -risicobeheer, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 ontwikkelde plannen met kwantificeerbare streefdoelen en procedures om de ESG-risico's op korte, middellange en lange termijn te monitoren en aan te pakken. Bij die beoordeling wordt rekening gehouden met het aanbod van duurzaamheidsgerelateerde producten door de kredietinstellingen, hun beleid inzake overgangsfianciering, het bijbehorende beleid voor het initiëren van leningen en ESG-gerelateerde streefdoelen en limieten. De toezichthouder beoordeelt de deugdelijkheid van die plannen in het kader van de procedure van prudentiële toetsing en evaluatie.

In voorkomend geval kan de toezichthouder voor de in het eerste lid bedoelde beoordeling samenwerken met autoriteiten of overheidsinstanties die belast zijn met klimaatveranderings- en milieutoezicht.”

Art. 235. In artikel 1, § 2, van Bijlage II bij dezelfde wet worden de woorden “vaste beloning” telkens vervangen door de woorden “effectieve vaste beloning”.

Art. 236. In artikel 3 van Bijlage II bij dezelfde wet wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “, met inbegrip van het aanpakken van de risico's bedoeld in de artikelen 57, § 1 en 57/1”.

Art. 237. In artikel 19 van Bijlage II bij dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zin:

“Deze informatie wordt doorgegeven aan de Europese Bankautoriteit.”.

Art. 238. In artikel 13 van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 wordt tussen de tweede en de derde zin een zin ingevoegd, luidende:

“De onderste limiet en de limieten tussen iedere subcategorie worden bepaald door de scores overeenkomstig de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde methodiek.”;

2° in paragraaf 3 wordt de eerste zin vervangen als volgt:

“Onverminderd artikel 12 van deze Bijlage en paragraaf 1, tweede lid van dit artikel kan de Bank de in paragraaf 1, tweede lid bedoelde toewijzing aan een subcategorie van MSI's aanpassen indien zij van oordeel is dat deze de systeemrelevantie van de betrokken entiteit niet weerspiegelt en”.

Dans le processus de test de résilience, les établissements de crédit ont recours à des scénarii crédibles, sur la base des scénarii élaborés par les organisations internationales.

§ 3. L'autorité de contrôle évalue et suit l'évolution des pratiques des établissements de crédit en ce qui concerne leurs stratégies et leur gestion des risques en matière ESG, y compris les plans comprenant des objectifs quantifiables et des processus de suivi et de traitement des risques ESG à court, moyen et long termes, qui doivent être élaborés conformément à l'article 57/1, § 1^{er}. Cette évaluation tient compte des offres de produits liés à la durabilité par les établissements de crédit, de leurs politiques de financement de la transition, des politiques connexes d'octroi de prêts, ainsi que des objectifs et limites en matière ESG. L'autorité de contrôle évalue la solidité de ces plans dans le cadre du processus de contrôle et d'évaluation prudentiels.

Le cas échéant, aux fins de l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er}, l'autorité de contrôle peuvent collaborer avec les autorités ou les organismes publics chargés de la surveillance du changement climatique et de l'environnement.”.

Art. 235. Dans l'article 1^{er}, § 2 de l'Annexe II de la même loi, les mots “rémunération fixe” sont à chaque fois remplacés par les mots “rémunération fixe effective”.

Art. 236. Dans l'article 3 de l'Annexe II de la même loi, l'alinéa 2 est complété par les mots “, y compris le traitement des risques visés aux articles 57, § 1^{er} et 57/1”.

Art. 237. Dans l'article 19 de l'Annexe II de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“Ces informations sont transmises à l'Autorité bancaire européenne.”.

Art. 238. À l'article 13 de l'Annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, une phrase rédigée comme suit est insérée entre la deuxième et la troisième phrase:

“Le seuil le plus bas et les seuils entre chaque sous-catégorie sont définis par les scores conformément à la méthodologie visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}.”;

2° au paragraphe 3, la phrase introductive est remplacée par ce qui suit:

“Sans préjudice de l'article 12 de la présente Annexe et du paragraphe 1^{er}, alinéa 2 du présent article, la Banque peut ajuster l'affectation dans une sous-catégorie d'EISm visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 si elle estime que celui-ci ne reflète pas l'importance systémique de l'entité concernée et”.

Art. 239. In artikel 14 van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 3 wordt een bepaling onder c) ingevoegd, luidende:

“c) indien een BSI aan de output floor wordt gebonden, wordt het buffervereiste voor BSI's uiterlijk op de datum van de in punt b) bedoelde jaarlijkse herziening herzien, om ervoor te zorgen dat de kalibratie ervan passend blijft.”;

2° in paragraaf 4 worden de woorden “de datum waarop dit vereiste verplicht wordt” vervangen door de woorden “de publicatie van een met toepassing van paragraaf 2 genomen beslissing”;

3° in paragraaf 5 worden de woorden “Een BSI die een dochteronderneming is van:” vervangen door de woorden “Onverminderd artikel 16 van deze Bijlage en paragraaf 2 van dit artikel, is een BSI die een dochteronderneming is van:” en worden de woorden “is op individueel of gesubconsolideerd niveau enkel verplicht te voldoen” vervangen door de woorden “op individueel of gesubconsolideerd niveau enkel verplicht te voldoen”;

4° paragraaf 6 wordt aangevuld met de volgende zin:

“Voor de toepassing van deze paragraaf is de procedure van paragraaf 2/1 van dit artikel niet van toepassing indien het besluit om een tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's of een tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's of BSI's vast te stellen resulteert in een verlaging of handhaving van de eerder vastgestelde percentages.”.

Art. 240. In artikel 15, eerste lid, van Bijlage IV bij dezelfde wet wordt de derde zin vervangen als volgt:

“De lijsten, de eventuele wijzigingen daarin en de redenen waarom al dan niet is besloten tot aanpassing van de toewijzing aan een subcategorie overeenkomstig artikel 13, § 3, worden ter kennis gebracht van het ESRB.”.

Art. 241. In artikel 16, § 1, van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “, met inbegrip van de risico's die voortvloeien uit klimaatverandering,” ingevoegd tussen de woorden “de systeem- of macroprudentiële risico's” en de woorden “die niet vallen onder”.

Art. 242. In artikel 16/4 van Bijlage IV bij dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder c) wordt aangevuld met de woorden “of op risico's die volledig vallen onder de in artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde berekening”;

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder d), luidende:

Art. 239. À l'article 14 de l'Annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 3, il est inséré un c), rédigé comme suit:

“c) lorsqu'un EIS domestique devient contraint par le plancher de fonds propres, l'exigence de coussin pour EIS domestique est revue, au plus tard à la date de la révision annuelle visée au point b), afin de veiller à ce que son calibrage reste approprié.”;

2° au paragraphe 4, les mots “la date à laquelle de cette exigence est obligatoire” sont remplacés par les mots “la publication d'une décision prise en application du paragraphe 2”;

3° au paragraphe 5, les mots “Sans préjudice de l'article 16 de la présente Annexe et du paragraphe 2 du présent article,” sont insérés avant les mots “Un EIS domestique, qui est”;

4° le paragraphe 6 est complété par la phrase suivante:

“Aux fins du présent paragraphe, lorsque la décision de fixer une exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel ou une exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm ou pour EIS domestique donne lieu à la diminution ou au maintien d'un des taux précédemment fixés, la procédure prévue au paragraphe 2/1 du présent article ne s'applique pas.”.

Art. 240. Dans l'article 15, alinéa 1^{er} de l'Annexe IV de la même loi, la troisième phrase est remplacée par ce qui suit:

“Les listes, les changements qui y sont apportés, ainsi que les motifs pour lesquels des réaffectations à une autre sous-catégorie ont, ou n'ont pas, le cas échéant, été décidées conformément à l'article 13, § 3, sont adressés au CERS.”.

Art. 241. Dans l'article 16, § 1^{er} de l'Annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “y compris ceux résultant du changement climatique,” sont insérés entre les mots “des risques systémiques ou macroprudentiels,” et les mots “qui ne sont pas couverts”.

Art. 242. À l'article 16/4 de l'Annexe IV de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° le c) est complété avec les mots “ou les risques qui sont entièrement couverts par le calcul prévu à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013”;

2° il est complété par un d), rédigé comme suit:

“d) indien een tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's van toepassing is op het totaal van de risicoposten van een kredietinstelling en die instelling aan de output floor wordt gebonden, wordt het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's uiterlijk op de datum van de in punt b) bedoelde tweejaarlijkse herziening herzien, om ervoor te zorgen dat de kalibratie ervan passend blijft.”.

Art. 243. In artikel 18 van Bijlage IV bij dezelfde wet worden de woorden “na ontvangst van dit advies” vervangen door de woorden “na ontvangst van het advies van de Europese Commissie en van het ESRB”.

Art. 244. In artikel 19, tweede lid, van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “In geval van een negatief advies van de Europese Commissie en van het ESRB” vervangen door de woorden “In geval van een negatief advies van zowel de Europese Commissie als het ESRB”.

Art. 245. In Afdeling III van Bijlage IV bij dezelfde wet wordt een artikel 19/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 19/1. Voor de toepassing van de artikelen 18 en 19 van deze Bijlage wordt de erkenning van een door een andere lidstaat overeenkomstig artikel 22, § 2 van deze Bijlage vastgesteld tier 1-kernkapitaalbufferpercentage voor systeem- of macroprudentiële risico's niet meegerekend voor de in de artikelen 18 en 19, eerste lid bedoelde drempels.”.

Art. 246. Artikel 20 van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Voor de toepassing van dit artikel wordt de erkenning van een door een andere lidstaat overeenkomstig artikel 22, § 2 van deze Bijlage vastgesteld tier 1-kernkapitaalbufferpercentage voor systeem- of macroprudentiële risico's niet meegerekend voor de in het eerste lid bedoelde drempels.”.

Art. 247. In artikel 4, c), van Bijlage V bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “en/of, in het geval van een MSI” vervangen door de woorden “of, al naargelang het geval”.

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

Art. 248. In 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 25 maart 2025, wordt een bepaling onder 8°/6 ingevoegd, luidende:

“8°/6 “Verordening 2023/2859”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt

“d) lorsqu'un coussin de fonds propres de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel s'applique au montant total d'exposition au risque d'un établissement de crédit et que cet établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres, l'exigence de coussin de fonds propres de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel est revue, au plus tard à la date de la révision bisannuelle visée au point b), afin de veiller à ce que son calibrage reste approprié.”.

Art. 243. Dans l'article 18 de l'Annexe IV de la même loi, la première phrase est complétée avec les mots “et du CERS”.

Art. 244. Dans l'article 19, alinéa 2 de l'Annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “de recommandations négatives” sont remplacés par les mots “d'avis négatif à la fois”.

Art. 245. Dans la Section III de l'Annexe IV de la même loi, il est inséré un article 19/1 rédigé comme suit:

“Art. 19/1. Aux fins des articles 18 et 19 de la présente Annexe, la reconnaissance d'un taux de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel fixé par un autre État membre conformément à l'article 22, § 2 de la présente Annexe n'entre pas dans le calcul des seuils visés aux articles 18 et 19, alinéa 1^{er}.”.

Art. 246. L'article 20 de l'Annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Aux fins du présent article, la reconnaissance d'un taux de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel fixé par un autre État membre conformément à l'article 22, § 2 de la présente Annexe n'entre pas dans le calcul des seuils visés à l'alinéa 1^{er}.”.

Art. 247. Dans l'article 4, c) de l'Annexe V de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les mots “et/ou, s'il s'agit d'un EISm,” sont remplacés par les mots “ou, selon le cas,”.

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

Art. 248. Dans 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 25 mars 2025, il est inséré un 8°/6 rédigé comme suit:

“8°/6 “Règlement 2023/2859”, le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un

dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;”.

Art. 249. In artikel 306, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”.

Art. 250. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 317/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 317/1. § 1. Wanneer de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen de in de artikelen 95 tot 97, 101/1, §§ 1 en 2, 399, 400 en 466, 2° bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de Bank in haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata;

1° alle namen van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;

3° de grootte van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 2023/2859;

4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 2023/2859;

5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.

De Bank verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig de artikelen 613 en 619 aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van diezelfde

accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;”.

Art. 249. Dans l'article 306, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués par les entreprises d'assurance ou de réassurance”.

Art. 250. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre I^{er}, de la même loi, il est inséré un article 317/1 rédigé comme suit:

“Art. 317/1. § 1^{er}. Lorsqu'elles publient les informations visées aux articles 95 à 97, 101/1, §§ 1^{er} et 2, 101/2, §§ 1^{er} et 2, 399, 400 et 466, 2° les entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent ces informations en même temps à la Banque agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de l'entreprise d'assurance ou de réassurance à laquelle les informations se rapportent;

2° l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'assurance ou de réassurance, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;

3° la taille de l'entreprise d'assurance ou de réassurance, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement 2023/2859;

4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;

5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Aux fins du présent paragraphe, les entreprises d'assurance ou de réassurance obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.

La Banque communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.

§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 613 et 619.

La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2,

Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.

§ 3. De Bank treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die ondernemingen en onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt.”.

Art. 251. In artikel 327 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 252. Artikel 328 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. 328. Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij verzekerings- of herverzekeringsondernemingen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

De Bank moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze onderneming. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.”.

Art. 253. In artikel 340 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt de bepaling onder 8° vervangen als volgt:

“8° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 25 april 2014, de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, de wet van 25 oktober 2016, de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van

point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.

§ 3. La Banque agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les entreprises d'assurance ou de réassurance, lorsque ces informations concernent ces entreprises et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de la Banque.”.

Art. 251. Dans l'article 327 de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, l'alinéa 3 est abrogé.

Art. 252. L'article 328 de la même loi, modifié par la loi du 15 avril 2018, est remplacé par la disposition suivante:

“Art. 328. La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des entreprises d'assurance ou de réassurance est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.

La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l'entreprise d'assurance ou de réassurance au sein de laquelle il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cette entreprise. Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.”.

Art. 253. Dans l'article 340 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, le 8° est remplacé par ce qui suit:

“8° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 25 avril 2014, la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, la loi du 25 octobre 2016, la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion

collectief beheer van beleggingsportefeuilles, Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van de voornoemde wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraattoezicht op gereguleerde ondernemingen in een financieel conglomeraat, en de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;”.

Art. 254. Artikel 545 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort ondernemingen voorziet, als verzekerings- of herverzekeringsonderneming beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”.

Art. 255. In artikel 608, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “de verzekerings- of herverzekeringsonderneming,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde wetgevingen, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan”.

Hoofdstuk XII - Wijzigingen 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

Art. 256. Artikel 2 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, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], wordt aangevuld met de bepalingen onder 83° tot 86°, luidende:

“83° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

84° “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

collective de portefeuilles d'investissement, le règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et le règlement (UE) 2019/2033 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010, (UE) n° 575/2013, (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 806/2014, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomérat financier, et les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres États;”.

Art. 254. L'article 545 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'une entreprise d'assurance ou de réassurance en vertu des dispositions de la présente loi, cette dernière reste qualifiée d'entreprise d'assurance ou de réassurance pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'entreprise et ce, aussi longtemps qu'elle reste soumise à la présente loi.”.

Art. 255. Dans l'article 608, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “de l'entreprise d'assurance ou de réassurance,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 à l'encontre” et les mots “de membres de l'organe légal d'administration”.

Chapitre XII - 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 256. L'article 2 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, modifié pour la dernière fois par la loi du [MiCA], est complété par les points 83° à 86°, rédigés comme suit:

“83° “point d'accès unique (ESAP)”: le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

84° “format permettant l'extraction de données”: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

85° “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024;

86° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”.

Art. 257. Artikel 3, § 4 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2017, wordt aangevuld met een tweede lid en een derde lid, luidende:

“De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beleggingsonderneming of de markt-exploitant waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming of de markt-exploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 258. Artikel 16 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

85° “format lisible par machine”: un format lisible par machine tel qu’il est défini à l’article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée;

86° “règlement ESAP”: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d’accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.”.

Art. 257. L’article 3, § 4 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2017, est complété par un alinéa 2 et un alinéa 3, rédigé comme suit:

“La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l’extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d’accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l’entreprise d’investissement ou de l’opérateur de marché auquel les informations se rapportent;

ii) s’il est disponible, l’identifiant d’entité juridique de l’entreprise d’investissement ou de l’opérateur de marché, précisé conformément à l’article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

iii) le type d’informations concerné, suivant la classification prévue par l’article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 258. L’article 16 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l’extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d’accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement auquel les informations se rapportent;

ii) s’il est disponible, l’identifiant d’entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, précisé conformément à l’article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

iii) le type d’informations concerné, suivant la classification prévue par l’article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 259. Artikel 27 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

“§ 6. Wanneer de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming de informatie als bedoeld in paragraaf 1 en in artikel 59, § 4, derde lid, publiceert, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 260. Artikel 44/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. De vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies maakt de in dit artikel geïmplementeerde informatie over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 259. L'article 27 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un paragraphe 6, rédigé comme suit:

“§ 6. Lorsque la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou l'entreprise mère publie les informations visées au paragraphe 1^{er} et à l'article 59, § 4, alinéa 3, elle les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère à laquelle les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 260. L'article 44/1 de la même loi, inséré par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. La société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement transmet les informations visées au présent article à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) de grootte van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
- iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
- v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 261. In onderafdeling 5, afdeling 3, hoofdstuk 1, titel 3 van dezelfde wet wordt een artikel 45/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 45/1. De vennootschappen voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies en de moederondernemingen verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 262. In hoofdstuk I, titel 6 van dezelfde wet wordt een artikel 105/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 105/1. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die Richtlijn 2019/2034 of Richtlijn 2014/65/EU omzetten, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
- iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement auquel les informations se rapportent;
- ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) la taille de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
- iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 261. Dans la sous-section 5, section 3, chapitre 1^{er}, titre 3 de la même loi, il est inséré un article 45/1, rédigé comme suit:

“Art. 45/1. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et les entreprises mères obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 262. Dans le chapitre 1^{er} du titre 6 de la même loi, il est inséré un article 105/1, rédigé comme suit:

“Art. 105/1. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui transposent la directive 2019/2034 ou la directive 2014/65/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement à laquelle les informations se rapportent;
- ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Hoofdstuk XIII - Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

Art. 263. Artikel 3 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren wordt aangevuld met de bepalingen onder 38° tot 41°, luidende:

“38° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

39° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

40° “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

41° “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.”

Art. 264. Artikel 49 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met paragrafen 2, 3 en 4, luidende:

“§ 2. Om de informatie als bedoeld in artikel 13 van Verordening 537/2016 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt het College aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.

§ 3. Om de gegevens die in het openbaar register van de bedrijfsrevisoren zijn opgenomen, toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP), maakt het College de in het register opgenomen gegevens en alle wijzigingen die daarin zijn aangebracht, over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de bedrijfsrevisor, de wettelijke auditor of het auditkantoor waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de bedrijfsrevisor of het auditkantoor, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

Chapitre XIII - Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises

Art. 263. L'article 3 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises est complété par des points 38° à 41°, rédigés comme suit:

“38° Règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

39° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

40° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

41° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée.”

Art. 264. L'article 49 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par des paragraphes 2, 3 et 4, rédigés comme suit:

“§ 2. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 13 du règlement 537/2014 accessibles sur l'ESAP, le Collège est désigné comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.

§ 3. Aux fins de rendre les données reprises dans le registre public des réviseurs d'entreprises accessibles sur le point d'accès unique (ESAP), le Collège transmet les données reprises dans le registre et toutes les modifications qui y sont apportées à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms du réviseur d'entreprises, du contrôleur légal des comptes ou du cabinet d'audit auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du réviseur d'entreprises ou du cabinet d'audit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

§ 4. Wanneer het College of de FSMA een maatregel of een sanctie openbaar maakt die is genomen krachtens, respectievelijk, artikel 57, § 1, tweede en derde lid, of artikel 59, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt het College die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de bedrijfsrevisor, de wettelijke auditor of het auditkantoor waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de bedrijfsrevisor of het auditkantoor, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Hoofdstuk XIV - Wijzigingen van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

Art. 265. Artikel 3 van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 62° tot 65°, luidende:

“62° “ESAP-verordening”: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

63° “centraal toegangspunt (ESAP)”: het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

64° “voor data-extractie geschikt formaat”: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

65° “machinaal leesbaar formaat”: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.”.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

§ 4. Lorsque le Collège ou la FSMA publie une mesure ou une sanction adoptée en vertu, respectivement, de l'article 57, § 1^{er}, alinéas 2 et 3 ou de l'article 59, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, le Collège transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms du réviseur d'entreprises, du contrôleur légal des comptes ou du cabinet d'audit auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du réviseur d'entreprises ou du cabinet d'audit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Chapitre XIV - Modifications de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE

Art. 265. L'article 3 de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE, modifié pour la dernière fois par la loi du 25 mars 2025, est complété par des points 62° à 65°, rédigés comme suit:

“62° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

63° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

64° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

65° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée.”.

Art. 266. Artikel 19 van dezelfde wet, gewijzigd door de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. De FSMA maakt de in paragraaf 2 bedoelde informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van de in paragraaf 2 bedoelde informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) de grootte van de marktexploitant naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
- iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
- v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 267. In onderafdeling 7, afdeling I, hoofdstuk I, titel II van dezelfde wet wordt een artikel 24/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 24/1. De marktexploitanten verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”.

Art. 268. Artikel 26 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Wanneer de marktoperator zijn beslissing openbaar maakt om de handel in een financieel instrument en in de daarmee verband houdende derivaten op te schorten, of om een financieel instrument en de daarmee verband houdende derivaten van de handel uit te sluiten, deelt hij die op hetzelfde tijdstip mee aan de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

Art. 266. L'article 19 de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2021, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. La FSMA transmet les informations visées au paragraphe 2 à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations visées au paragraphe 2 à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
- ii) l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) la taille de l'opérateur de marché, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
- iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 267. Dans la sous-section 7, section I, chapitre I^{er}, titre II de la même loi, il est inséré un article 24/1, rédigé comme suit:

“Art. 24/1. Les opérateurs de marché obtiennent un identifiant d'entité juridique.”.

Art. 268. L'article 26 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 27 juin 2021, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Lorsque l'opérateur de marché rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés, il la communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 269. Artikel 52 van dezelfde wet wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Wanneer de marktexploitant zijn beslissing openbaar maakt om de handel in een financieel instrument en in de daarmee verband houdende derivaten op te schorten, of om een financieel instrument en de daarmee verband houdende derivaten van de handel uit te sluiten, deelt hij die op hetzelfde tijdstip mee aan de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 270. In artikel 70 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. De marktexploitanten en de beleggingsondernemingen maken de in paragraaf 1 bedoelde informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) tous les noms de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 269. L'article 52 de la même loi est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Lorsque l'opérateur de marché rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés, il les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 270. Dans l'article 70 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du [MiCA], il est inséré un paragraphe 1^{er}/1, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}/1. Les opérateurs de marché et les entreprises d'investissement transmettent les informations visées au paragraphe 1^{er} à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) alle namen van de marktexploitant of de beleggingsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant of de beleggingsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 271. In titel V, hoofdstuk III van dezelfde wet wordt een artikel 88/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 88/1. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van dit hoofdstuk die Richtlijn 2014/65/EU of Verordening 600/2014 omzetten, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beleggingsonderneming of de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming of de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Hoofdstuk XV - Wijzigingen in de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen

Art. 272. In artikel 103, § 3, eerste lid, van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de betalingsinstellingen”.

i) tous les noms de l'opérateur de marché ou de l'entreprise de marché auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché ou de l'entreprise de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 271. Dans le titre V, chapitre III de la même loi, il est inséré un article 88/1, rédigé comme suit:

“Art. 88/1. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions du présent chapitre qui transposent la directive 2014/65/UE ou le règlement 600/2014, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Chapitre XV - Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement

Art. 272. Dans l'article 103, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués par les établissements de paiement”.

Art. 273. In artikel 110/1 van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 2 mei 2019, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 274. Artikel 113 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. 113. Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij betalingsinstellingen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

De Bank moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de betalingsinstelling waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze instelling. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.”.

Art. 275 Artikel 119 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De betalingsinstellingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als betalingsinstelling beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”.

Art. 276. In artikel 152, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “de betalingsinstelling,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de bankwet bedoelde wetgevingen, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan”.

Art. 273. Dans l'article 110/1 de la même loi, inséré par la loi du 2 mai 2019, le troisième alinéa est abrogé.

Art. 274. L'article 113 de la même loi, modifié par la loi du 15 avril 2018, est remplacé par la disposition suivante:

“Art. 113. La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des établissements de paiement est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.

La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l'établissement de paiement au sein duquel il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cet établissement. Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.”.

Art. 275. L'article 119 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de paiement en vertu des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de paiement pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.”.

Art. 276. Dans l'article 152, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “de l'établissement de paiement,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi bancaire à l'encontre” et les mots “de membres de l'organe légal d'administration”.

Art. 277. In artikel 208, § 3, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de instellingen voor elektronisch geld”.

Art. 278. Artikel 217 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De instellingen voor elektronisch geld waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als instelling voor elektronisch geld beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”.

Art. 279. In artikel 234 van dezelfde wet worden de woorden “de instelling voor elektronisch geld,” ingevoegd tussen de woorden “leder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de bankwet bedoelde wetgevingen, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan”.

Hoofdstuk XVI - Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt

Art. 280. In boek V/1 van de wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt, ingevoegd bij de wet van 25 maart 2025, wordt een artikel 34/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 34/5. Om de publicaties van informatie over de openbaarmakingen vóór uitgifte als bedoeld in artikel 20 van Verordening 2023/2631 en de periodieke openbaarmakingen na uitgifte als bedoeld in artikel 21 van die Verordening toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”.

Hoofdstuk XVII - Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen

Art. 281. In artikel 2 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b)” worden vervangen door de woorden “artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b) en derde lid”;

2° het artikel wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

“In afwijking van paragraaf 1 vallen beleggingsondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht die voldoen aan de voorwaarden van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b) en derde

Art. 277. Dans l'article 208, § 3, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués par les établissements de monnaie électronique”.

Art. 278. L'article 217 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de monnaie électronique en application des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de monnaie électronique pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.”.

Art. 279. Dans l'article 234 de la même loi, les mots “de l'établissement de monnaie électronique,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi bancaire à l'encontre” et les mots “de membres de l'organe légal d'administration”.

Chapitre XVI - Modifications de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés

Art. 280. Dans le livre V/1 de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés, inséré par la loi du 25 mars 2025, il est inséré un article 34/5, rédigé comme suit:

“Art. 34/5. Aux fins de rendre les publications d'informations relatives aux pré-émissions visées à l'article 20 du règlement 2023/2631 et les publications périodiques d'informations relatives aux post-émissions visées à l'article 21 dudit règlement accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.”.

Chapitre XVII - Modifications de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse

Art. 281. À l'article 2 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2°, b)” sont remplacés par les mots “l'article 1^{er}, § 3, alinéas 1^{er}, 2°, b) et 3”;

2° il est inséré un alinéa 2, rédigé comme suit:

“Par exception au paragraphe 1^{er}, sont en outre définies comme société de bourse, les entreprises d'investissement de droit belge ou de droit étranger qui remplissent les conditions

lid van de wet van 25 april 2014 en die een vrijstelling hebben verkregen van het vereiste om overeenkomstig artikel 14/1, § 2 van dezelfde wet of overeenkomstig de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van artikel 8*bis*, lid 3*bis* van Richtlijn 2013/36/EU een vergunning als kredietinstelling aan te vragen, eveneens onder de definitie van “beursvennootschappen”.

Art. 282. In artikel 3 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [MiCA], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een bepaling onder 23°/3 ingevoegd, luidende:

“23°/3 Verordening 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;”;

2° er wordt een bepaling onder 38°/1 ingevoegd, luidende

“38°/1 een autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, een autoriteit die een of meerdere toezichtsbevoegdheden uitoefent ten aanzien van de onderworpen entiteiten die worden opgesomd in artikel 2, lid 1, punten 1) en 2) van Richtlijn 2015/849/EU, met het oog op de naleving van de wet van 18 september 2017 of van de wetgeving van een andere lidstaat die zorgt voor de omzetting van de voornoemde richtlijn;”;

3° in de bepaling onder 63° worden de woorden “in de EER gevestigde” geschrapt;

4° in de bepaling onder 64° worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de inleidende zin van het eerste lid wordt het woorden de woorden “met name” ingevoegd tussen de woorden “personen die” en het woord “voldoen”;

b) in het eerste lid, punt c), worden de woorden “artikel 19, 2°, van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven” vervangen door de woorden “artikel 4, 4° van de wet van 4 december 2007 betreffende de sociale verkiezingen”;

5° er worden bepalingen onder 64°/1, 64°/2 en 64°/3 ingevoegd, luidende:

“64°/1 medewerkers met een sleutelfunctie: personen die invloed van betekenis hebben op de leiding van een beursvennootschap maar geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, met inbegrip van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur voor zover deze verantwoordelijken of die financieel directeur geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan;

de l'article 1^{er}, § 3, alinéas 1^{er}, 2°, b) et 3 de la loi du 25 avril 2014 et qui ont obtenu une exemption de l'obligation d'obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit en application de l'article 14/1, paragraphe 2 de la même loi ou en application de la législation d'un autre État membre prise en vue de la transposition de l'article 8*bis*, paragraphe 3*bis* de la directive 2013/36/UE.”.

Art. 282. À l'article 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du [MiCA], les modifications suivantes sont apportées:

1° il est inséré un 23°/3, rédigé comme suit:

“23°/3 Règlement 2023/2859, le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;”;

2° il est inséré un 38°/1 rédigé comme suit:

“38°/1 une autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, une autorité qui exerce une ou plusieurs compétences de contrôle à l'égard d'entités assujetties visées à l'article 2, paragraphe 1^{er}, points 1) et 2) de la directive 2015/849/UE aux fins du respect de la loi du 18 septembre 2017 ou de la législation d'un autre État membre prise en vue de la transposition de ladite directive;”;

3° dans le 63°, les mots “de succursales établie dans l'EEE par” sont remplacés par les mots “des succursales établies par”;

4° dans le 64°, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans la phrase introductive de l'alinéa 1^{er}, le mot “notamment” est inséré entre les mots “qui répondent” et les mots “aux critères”;

b) dans l'alinéa 1^{er}, point c), les mots “l'article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie” sont remplacés par les mots “l'article 4, 4° de la loi du 4 décembre 2007 relative aux élections sociales”;

5° sont insérés les points 64°/1, 64°/2 et 64°/3 rédigés comme suit:

“64°/1 titulaires de fonctions clé, les personnes qui exercent une influence notable sur la direction d'une société de bourse mais qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration, y compris les responsables des fonctions de contrôle indépendantes et le directeur financier lorsque ces responsables ou ce directeur ne sont pas membres de l'organe légal d'administration;

64°/2 verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties: de personen op het hoogste hiërarchische niveau die verantwoordelijk zijn voor het doeltreffend beheer van de dagelijkse werking van de onafhankelijke controlefuncties als bedoeld in de artikelen 31 tot en met 36;

64°/3 financieel directeur: de persoon die de algemene verantwoordelijkheid draagt voor het beheer van de financiële middelen, de financiële plannen en de financiële verslaggeving van een beursvennootschap;”;

6° de bepaling onder 67° wordt vervangen als volgt:

“67° strategische beslissing:

1) een beslissing genomen door een beursvennootschap of door een entiteit waarover zij controle heeft, wanneer deze beslissing, afzonderlijk genomen of in combinatie met een of meer andere beslissingen, een zeker belang heeft en een globale impact kan hebben op verschillende functies of op de financiële situatie van de beursvennootschap, zoals onder meer elke strategische investering, desinvestering, deelneming, samenwerkingsrelatie of reorganisatie van de beursvennootschap, of in de mate dat zij leidt tot de toelating tot de handel op een handelsplatform van de effecten die worden uitgegeven door de beursvennootschap of een entiteit waarover zij controle heeft. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de Bank nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de beursvennootschappen, of, in voorkomend geval, van de groep waartoe ze behoren;

2) elke beslissing die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de beursvennootschap en die gelijkaardige gevolgen heeft voor de beursvennootschap als deze bedoeld onder 1);”;

7° de bepaling onder 70° wordt vervangen als volgt:

“70° deelneming: een deelneming in de zin van artikel 1:22 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:22 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;”;

8° er worden bepalingen onder 70°/1, 70°/2, 70°/3, 70°/4, 70°/5 en 70°/6 ingevoegd, luidende:

“70°/1 deelnemingsverhouding: een deelnemingsverhouding in de zin van artikel 1:23 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:23 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

70°/2 controle: de betrekking die bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming, als bedoeld in artikel 1:14 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:14 bedoelde situaties met verenigingen

64°/2 responsables des fonctions de contrôle indépendantes, les personnes, au plus haut niveau hiérarchique, responsables de la gestion effective de l'exercice au quotidien des fonctions de contrôle indépendantes visées aux articles 31 à 36;

64°/3 directeur financier, la personne ayant la responsabilité générale de la gestion des ressources financières, de la planification financière et de l'information financière d'une société de bourse;”;

6° le 67° est remplacé par ce qui suit:

“67° décision stratégique:

1) une décision prise par une société de bourse ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu'une telle décision, prise isolément ou considérée avec une ou plusieurs autres décisions, est d'une certaine importance et susceptible d'avoir un impact global sur différentes fonctions ou sur la situation financière de la société de bourse, telle que, notamment, tout investissement, désinvestissement, participation, relation de coopération ou réorganisation stratégiques de la société de bourse, ou encore dans la mesure où elle conduit à l'admission à la négociation sur une plateforme de négociation des titres émis par la société de bourse ou par une entité sous son contrôle. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12 *bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant notamment compte du profil de risque et de la nature des activités des sociétés de bourse, ou, le cas échéant, du groupe auquel elles appartiennent;

2) toute décision prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur la société de bourse et produisant des effets similaires dans le chef de la société de bourse que celles visées au 1);”;

7° le 70° est remplacé par ce qui suit:

“70° participation, une participation au sens de l'article 1:22 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:22 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;”;

8° sont insérés les 70°/1, 70°/2, 70°/3, 70°/4, 70°/5 et 70°/6, rédigés comme suit:

“70°/1 lien de participation, un lien de participation au sens de l'article 1:23 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:23 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

70°/2 contrôle, le lien qui existe entre une entreprise mère et une filiale, tel que visé à l'article 1:14 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:14 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le

omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat, of een soortgelijke betrekking tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een onderneming;

70°/3 moederonderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een moederverenootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 1° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

70°/4 dochteronderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een dochterverenootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 2° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 2° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat; elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochteronderneming van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat;

70°/5 consortium: een consortium in de zin van artikel 1:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:19 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

70°/6 verbonden onderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een verbonden vennootschap als gedefinieerd in artikel 1:20, 1° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:20, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;”;

9° in de bepaling onder 72° worden de woorden “het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 pct. van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen” vervangen door de woorden “het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van een deelneming in een onderneming die 10 pct of meer van het kapitaal of van de stemrechten vertegenwoordigt, of die het mogelijk maakt om een invloed van betekenis op beleid van die onderneming uit te oefenen”;

10° er wordt een bepalingen onder 101°/1 ingevoegd, luidende:

“101°/1 centrale tegenpartij, een centrale tegenpartij in de zin van artikel 2, punt 1), van Verordening nr. 648/2012, hierna ook “CTP” genoemd;”.

Art. 283. Artikel 7 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Om het criterium van artikel 14, tweede lid, punt e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de autoriteiten die

permet, ou une relation de même nature entre toute personne physique ou morale et une entreprise;

70°/3 entreprise mère, une entreprise qui répond aux conditions de la société mère telle que définie à l'article 1:15, 1° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 1° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

70°/4 filiale, une entreprise qui répond aux conditions de la société filiale telle que définie à l'article 1:15, 2° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 2° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet; toute filiale d'une filiale est également considérée comme une filiale de l'entreprise mère qui est à la tête de ces entreprises;

70°/5 consortium, un consortium au sens de l'article 1:19 du Code des sociétés et des associations étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit l'article 1:19 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

70°/6 entreprise liée, une entreprise qui répond aux conditions de la société liée telle que définie à l'article 1:20, 1°, du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:20, 1°, avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;”;

9° au 72°, les mots “la détention, directe ou indirecte, de 10 p.c. au moins du capital d'une société ou des droits de vote attachés aux titres émis par cette société, ou toute autre possibilité d'exercer une influence notable sur la gestion de la société dans laquelle est détenue une participation” sont remplacés par les mots “la détention, directe ou indirecte, d'une participation dans une entreprise qui représente au moins 10 p.c. du capital ou des droits de vote, ou qui permet d'exercer une influence notable sur la gestion de cette entreprise”;

10° il est inséré un 101°/1, rédigé comme suit:

“101°/1 contrepartie centrale, une contrepartie centrale au sens de l'article 2, point 1), du règlement n°648/2012, ci-après également désignée “CCP”;”.

Art. 283. L'article 7 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 14, alinéa 2, point e), la Banque consulte, avant de se prononcer

verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme alvorens een beslissing te nemen over de vergunningaanvraag.”.

Art. 284. Artikel 14 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In dit verband kan de Bank oordelen dat niet aan het criterium van punt e) is voldaan indien de aandeelhouder gevestigd is in een derde land dat opgenomen is in de lijst van derde landen met een hoog risico dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn regelgeving ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU of in een derde land dat onderworpen is aan beperkende maatregelen van de Unie, en indien de Bank oordeelt dat dit afbreuk doet aan de capaciteit van de aandeelhouder om de vereiste praktijken en processen toe te passen om te voldoen aan de voorschriften van de regeling ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.”.

Art. 285. In artikel 15, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

“Het ontbreken van een strafrechtelijke veroordeling of van een lopende vervolging voor een strafbaar feit volstaat op zichzelf niet om te voldoen aan het vereiste om als betrouwbaar bekend te staan en eerlijk en integer te handelen. Met het oog op het toezicht op de naleving van de in dit artikel bepaalde vereisten is de aan de Bank verstrekte informatie in overeenstemming met de door de Europese Commissie vastgestelde technische reguleringsnormen.”;

2° het derde lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

“Met het oog op de naleving van dit lid kan de Bank de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verzoeken om in het kader van haar verificaties en op basis van haar risicobeoordeling relevante informatie over de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde personen te raadplegen. De Bank kan ook verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.”.

Art. 286. In artikel 17, § 1, 3° van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de woorden “waaronder het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, rekening houdend met de voorwaarden van artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012, en” ingevoegd tussen de woorden “de risico’s die de vennootschap kan lopen,” en de woorden “met inbegrip van de voorkoming van belangenconflicten”.

Art. 287. Artikel 20, § 1 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

sur la demande d’agrément, les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.”.

Art. 284. L’article 14 de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“À cet égard, la Banque peut considérer qu’il n’est pas satisfait au critère visé au point e) lorsque l’actionnaire est situé dans un pays tiers figurant sur la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l’article 9 de la directive 2015/849/UE, ou dans un pays tiers faisant l’objet de mesures restrictives de l’Union, et que la Banque estime que cela affecte la capacité de l’actionnaire à mettre en place les pratiques et processus requis pour se conformer aux exigences du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.”.

Art. 285. À l’article 15, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 2 est complété par les phrases suivantes:

“L’absence de condamnation pénale ou de poursuites en cours pour une infraction pénale n’est pas en soi suffisante pour satisfaire à l’exigence d’honorabilité, d’honnêteté et d’intégrité. Aux fins de l’examen du respect des exigences prévues au présent article, les éléments d’information communiqués à la Banque respectent les normes techniques de réglementation adoptées par la Commission européenne.”;

2° l’alinéa 3 est complété par les phrases suivantes:

“Aux fins du respect du présent alinéa, la Banque peut demander aux autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de consulter, dans le cadre de ses vérifications et en fonction de son appréciation des risques, les informations pertinentes concernant les personnes visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}. La Banque peut également demander l’accès à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620.”.

Art. 286. À l’article 17, § 1^{er}, 3° de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les mots “dont le risque de concentration découlant d’expositions vis-à-vis des contreparties centrales, compte tenu des conditions énoncées à l’article 7*bis* du règlement n° 648/2012, et” sont insérés entre les mots “des risques auxquels la société est susceptible d’être exposée,” et les mots “y compris la prévention des conflits d’intérêts”.

Art. 287. L’article 20, § 1^{er} de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de beursvennootschap en de vereisten van artikel 24.”.

Art. 288. In artikel 22 van dezelfde wet wordt de bepaling onder 2° opgeheven.

Art. 289. In artikel 22/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “voornaamste risico’s” worden vervangen door de woorden “daaraan verbonden risico’s”;

2° het artikel wordt aangevuld met de volgende woorden: “en de effecten die door de bedrijfsactiviteiten ontstaan op korte, middellange en lange termijn, rekening houdend met de ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren).”;

3° het artikel wordt aangevuld met de volgende zin:

“Daartoe is de algemene samenstelling van deze organen voldoende gediversifieerd om een voldoende brede waaier van kwaliteiten, vaardigheden en ervaring te weerspiegelen, en bevordert de beursvennootschap op evenredige wijze en in overeenstemming met het in artikel 29, § 2, eerste lid, 1°, tweede lid bedoelde diversiteitsbeleid de diversiteit en het genderevenwicht in deze organen.”.

Art. 290. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling II van dezelfde wet wordt een artikel 22/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 22/2. Onverminderd de algemene collectieve verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan zorgen de beursvennootschappen voor het opstellen, bijhouden en actualiseren van individuele verklaringen waarin de taken en plichten van alle personen die deelnemen aan de effectieve leiding, met inbegrip van in voorkomend geval de leden van het directiecomité, en medewerkers met een sleutelfunctie worden beschreven, evenals een overzicht van de taken, met inbegrip van bijzonderheden over de rapporteringslijnen, over de verantwoordelijkheden en over de personen die deel uitmaken van de in artikel 17, § 1 bedoelde governanceregeling, alsook over de taken van deze personen.

Onverminderd artikel 61, § 3 worden deze individuele taakomschrijvingen en het overzicht van de taken te allen tijde ter beschikking gesteld van de Bank en worden zij haar, op verzoek, tijdig meegedeeld.”.

Art. 291. In artikel 24 van dezelfde wet wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

“§ 3. De in dit artikel bedoelde comités zijn uitsluitend samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn in de zin van artikel 3, 62° en waarvan minstens één lid onafhankelijk is in de zin van artikel 3, 64°.

“En outre, l’organe légal d’administration compte un nombre adéquat d’administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de la société de bourse et des exigences prévues à l’article 24.”.

Art. 288. Dans l’article 22 de la même loi le 2° est abrogé.

Art. 289. À l’article 22/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “principaux risques” sont remplacés par les mots “risques connexes”;

2° la disposition est complétée par les mots: “et les répercussions que l’activité engendre à court, moyen et long termes, compte tenu des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).”;

3° la disposition est complétée par la phrase suivante:

“À cette fin, la composition globale de ces organes est suffisamment diversifiée pour refléter un éventail suffisamment large de qualités, de compétences et d’expériences, et la société de bourse favorise, de manière proportionnelle et conformément à la politique de diversité visée à l’article 29, § 2, alinéa 1^{er}, 1°, alinéa 2, la diversité et l’équilibre entre les sexes au sein desdits organes.”.

Art. 290. Dans le Livre II, Titre I^{er}, Chapitre II, Section VI, Sous-section II de la même loi, il est inséré un article 22/2 rédigé comme suit:

“Art. 22/2. Sans préjudice de la responsabilité collective globale de l’organe légal d’administration, les sociétés de bourse établissent, conservent et mettent à jour des relevés individuels précisant les rôles et les fonctions de toutes les personnes participant à la direction effective, en ce compris le cas échéant les membres du comité de direction, et des titulaires de fonctions clés ainsi qu’une cartographie des fonctions, incluant des informations détaillées sur la structure hiérarchique, sur le partage des responsabilités, et sur les personnes qui font partie du dispositif de gouvernance visé à l’article 17, § 1^{er} ainsi que sur leurs fonctions.

Sans préjudice de l’article 61, § 3, ces relevés individuels des fonctions et la cartographie des fonctions sont, à tout moment, mis à disposition de la Banque et la sont par ailleurs communiqués en temps utile et sur demande.”.

Art. 291. Dans l’article 24 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Les comités visés au présent article sont exclusivement composés de membres de l’organe légal d’administration qui n’en sont pas membres exécutifs au sens de l’article 3, 62° et dont au moins un membre est indépendant au sens de l’article 3, 64°.

Elk van de in dit artikel bedoelde comités bestaat uit ten minste drie leden en geen enkel lid heeft zitting in meer dan drie van de voornoemde comités. De voorzitter van het risicocomité mag geen voorzitter zijn van het wettelijk bestuursorgaan of van een ander comité.”

Art. 292. In artikel 27, § 2, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algehele verantwoordelijkheid voor de risicostrategieën en -beleidslijnen van de beursvennootschap.”

Art. 293. In artikel 29, § 2, eerste lid, 1°, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° tussen het eerste en tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Met het oog op de naleving van artikel 22/1 neemt het benoemingscomité bij de aanwerving van leden in het wettelijk bestuursorgaan een breed scala aan kenmerken en vaardigheden in aanmerking en bevordert het op evenredige wijze de diversiteit en het genderevenwicht in dit orgaan. Daartoe voert de beursvennootschap een beleid ter bevordering van diversiteit in het wettelijk bestuursorgaan en binnen de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité.”;

2° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt het woord “Verder” vervangen door de woorden “In het bijzonder”.

Art. 294. Artikel 31 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 31. § 1. Iedere beursvennootschap neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:

- a) compliance;
- b) risicobeheer;
- c) interne audit.

De onafhankelijke controlefuncties zorgen ervoor dat alle significante risico's naar behoren worden geïdentificeerd, gemeten en gemeld. Ze geven een overzicht van alle risico's waaraan de vennootschap is blootgesteld.

§ 2. De onafhankelijke controlefuncties zijn onafhankelijk van de operationele functies, beschikken over voldoende gezag, status en middelen en hebben rechtstreeks toegang tot het wettelijk bestuursorgaan.

De verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties zijn, bij de uitoefening van hun functie, functioneel onafhankelijk van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding. Zij leggen rechtstreeks rekenschap af aan het wettelijk bestuursorgaan volgens de modaliteiten bepaald bij deze wet. Behalve in de in artikel 33/1 bedoelde gevallen, wordt de

Chacun des comités visés au présent article doit compter au moins trois membres, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités. Le président du comité des risques ne peut pas être le président de l'organe légal d'administration ou d'un autre comité.”

Art. 292. Dans l'article 27, § 2 de la même loi, l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“L'organe légal d'administration continue à exercer la responsabilité globale à l'égard des stratégies et politiques de la société de bourse en matière de risques.”

Art. 293. À l'article 29, § 2, alinéa 1^{er}, 1° de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Aux fins du respect de l'article 22/1, le comité de nomination fait appel à un large éventail de qualités et de compétences lors du recrutement des membres et favorise, de manière proportionnelle, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein de l'organe légal d'administration. À cet effet, la société de bourse met en place des politiques favorables à la diversité au sein de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant du comité de direction.”;

2° à l'alinéa 2 devenu l'alinéa 3, les mots “En particulier,” sont insérés en début de phrase.

Art. 294. L'article 31 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 31. § 1^{er}. Les sociétés de bourse prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes:

- a) conformité (compliance);
- b) gestion des risques;
- c) audit interne.

Les fonctions de contrôle indépendantes veillent à ce que tous les risques significatifs soient correctement identifiés, mesurés et déclarés. Elles donnent une vue d'ensemble de tous les risques auxquels la société est exposée.

§ 2. Les fonctions de contrôle indépendantes sont indépendantes des fonctions opérationnelles et disposent d'une autorité, d'un statut et de ressources suffisants, ainsi que d'un accès direct à l'organe légal d'administration.

Les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont, dans l'exercice de leur fonction, fonctionnellement indépendants des personnes participant à la direction effective. Ils rendent compte directement, selon les modalités précisées par la présente loi, à l'organe légal d'administration. Sauf dans les cas et aux conditions visés à l'article 33/1, la

verantwoordelijkheid voor de risicobeheer-, de compliance- en de interne auditfunctie afzonderlijk waargenomen.

De personeelsleden die onafhankelijke controlefuncties uitoefenen, zijn onafhankelijk van de bedrijfseenheden van de beursvennootschap waarop ze toezicht houden en beschikken over de nodige bevoegdheden om hun functie naar behoren te kunnen uitoefenen. De beloning van deze personen wordt vastgesteld volgens de verwezenlijking van de doelstellingen waar hun functie op gericht is, onafhankelijk van de resultaten van de werkzaamheden waarop toezicht wordt gehouden.

§ 3. Bij haar beoordeling van het passende karakter van de in paragraaf 1 genoemde functies houdt de Bank rekening met de bepalingen van artikel 17, § 4.”

Art. 295. In artikel 32 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“De compliancefunctie beoordeelt met name het compliancerisico en streeft ernaar dit te beperken. Ze ziet erop toe dat de risicostrategie van de beursvennootschap rekening houdt met het compliancerisico en dat bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer naar behoren rekening wordt gehouden met dit risico.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid opgeheven.

Art. 296. Artikel 33 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De risicobeheerfunctie is actief betrokken bij de uitstippeling van de risicostrategie van de beursvennootschap, evenals bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer en houdt toezicht op de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie.

§ 2. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie is een persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid van het directiecomité, waarvoor de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is.

De Bank kan, in afwijking van het eerste lid en onverminderd artikel 31, § 2, tweede lid, toestaan dat een personeelslid dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de vennootschap de risicobeheerfunctie vervult, mits er in hoofde van deze persoon geen belangenconflict bestaat.

§ 3. Niettegenstaande paragraaf 2 en onverminderd de artikelen 17 en 33/1, mag de verantwoordelijke voor de compliancefunctie op louter organisatorische basis worden toegevoegd aan de bevoegdheidsdomeinen die zijn toegewezen aan de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie, zonder dat deze laatste de verantwoordelijkheid voor de compliancefunctie opneemt en mits de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.”

responsabilité de la fonction de gestion des risques, de la fonction de conformité et de la fonction d’audit interne est assumée de manière distincte.

Les membres du personnel exerçant des fonctions de contrôle indépendantes sont indépendants des unités opérationnelles de la société de bourse qu’ils supervisent et disposent des prérogatives nécessaires au bon accomplissement de leurs fonctions. La rémunération de ces personnes est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment des performances des domaines d’activités contrôlés.

§ 3. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1^{er}, la Banque tient compte des dispositions de l’article 17, § 4.”

Art. 295. À l’article 32 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“La fonction de conformité évalue et vise à atténuer notamment le risque de conformité et veille à ce que la stratégie de la société de bourse en matière de risques tienne compte du risque de conformité et à ce que le risque de conformité soit dûment pris en compte dans toutes les décisions significatives en matière de gestion des risques.”;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er} est abrogé.

Art. 296. L’article 33 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. La fonction de gestion des risques participe activement à l’élaboration de la stratégie en matière de risques de la société de bourse ainsi qu’à toutes ses décisions significatives en matière de gestion des risques et contrôle la mise en œuvre effective de la stratégie en matière de risques.

§ 2. Le responsable de la fonction de gestion des risques est une personne participant à la direction effective, le cas échéant un membre du comité de direction, dont c’est la seule fonction particulière pour laquelle elle est individuellement responsable.

La Banque peut, par dérogation à l’alinéa 1^{er} et sans préjudice de l’article 31, § 2, alinéa 2, autoriser qu’un membre du personnel de la société faisant partie de l’encadrement supérieur assume la fonction de gestion des risques à condition qu’il n’existe dans son chef aucun conflit d’intérêts.

§ 3. Nonobstant le paragraphe 2 et sans préjudice des articles 17 et 33/1, le responsable de la fonction de conformité peut être rattaché, sur une base purement organisationnelle, aux domaines de responsabilité attribués au responsable de la fonction de gestion des risques, sans que cette dernière n’assume la responsabilité de la fonction de conformité et à la condition que l’exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.”

Art. 297. In Boek II, Titel I, Hoofdstuk II, Afdeling VI, Onderafdeling IV, van dezelfde wet wordt een artikel 33/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 33/1. In afwijking van artikel 33, § 2, eerste lid, en onverminderd artikel 31, § 2, tweede lid, kan de Bank toestaan dat eenzelfde persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid is van het directiecomité, of die een personeelslid is dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de beursvennootschap, verantwoordelijk is voor zowel de compliancefunctie als de risicobeheerfunctie, mits er in hoofde van deze verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie geen belangenconflict bestaat en dat deze persoon:

1° voldoet aan de geschiktheidscriteria en aan de vereisten inzake kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn voor de verschillende betrokken onderwerpen; en

2° voldoende tijd heeft om beide controlefuncties correct te vervullen.”.

Art. 298. Artikel 34 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 34. De compliancefunctie en de risicobeheerfunctie brengen rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doen aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het risicocomité, en dit minstens één keer per jaar.

Zij kunnen het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over hun bezorgdheid en het waarschuwen, in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de vennootschap hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening 2019/2033.

Wanneer de beursvennootschap een risicocomité heeft ingericht, wonen de verantwoordelijken voor de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie tevens de vergaderingen van dit comité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de vennootschap.”.

Art. 299. In artikel 35 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

“De interne auditfunctie voert met name een onafhankelijke evaluatie uit van de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie van de vennootschap.”;

2° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. De interne auditfunctie brengt rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doet aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, en licht de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in

Art. 297. Dans le Livre II, Titre I^{er}, Chapitre II, Section VI, Sous-section IV de la même loi, il est inséré un article 33/1, rédigé comme suit:

“Art. 33/1. Par dérogation à l'article 33, § 2, alinéa 1^{er}, et sans préjudice de l'article 31, § 2, alinéa 2, la Banque peut autoriser qu'une même personne qui participe à la direction effective, le cas échéant un membre du comité de direction, ou un membre du personnel de la société de bourse faisant partie de l'encadrement supérieur, assume les responsabilités liées à la fois à la fonction de conformité et à la fonction de gestion des risques, à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts et que ce responsable des fonctions de gestion des risques et de conformité:

1° remplit les critères d'aptitude et les exigences en matière de connaissances, de qualifications et d'expérience nécessaires pour les différents domaines concernés; et

2° dispose du temps suffisant pour exécuter correctement les deux fonctions de contrôle.”.

Art. 298. L'article 34 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 34. La fonction de conformité (compliance) et la fonction de gestion des risques font directement et régulièrement rapport et émettent des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité des risques et ce, au moins une fois par an.

Elles peuvent notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter la société, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice des responsabilités incombant à l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement 2019/2033.

En outre, lorsque la société de bourse a constitué un comité des risques, les responsables des fonctions de conformité (compliance) et de gestion des risques assistent, sans participation à la prise de décision, aux réunions de ce comité pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de la société.”.

Art. 299. À l'article 35 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante:

“La fonction d'audit interne effectue notamment un examen indépendant de la mise en œuvre effective de la stratégie de la société en matière de risques.”;

2° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. La fonction d'audit interne fait directement et régulièrement rapport et émet des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité d'audit, avec information des personnes participant à la direction effective,

voorkomend geval de leden van het directiecomité, hierover in, en dit minstens één keer per jaar.

Zij kan het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over haar bezorgdheid en het waarschuwen in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de vennootschap hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening 2019/2033.

Wanneer de beursvennootschap een auditcomité heeft ingericht, woont de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie tevens de vergaderingen van dit comité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de vennootschap.”;

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. De interne auditfunctie wordt niet gecombineerd met een ander bedrijfsonderdeel of een andere controlefunctie van de vennootschap.”.

Art. 300. In artikel 46 van dezelfde wet wordt het zesde lid vervangen als volgt:

“Onverminderd het vierde en vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 van de wet van 25 april 2014 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21 bis, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.”.

Art. 301. Artikel 48 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Om het criterium van artikel 14, tweede lid, e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de in artikel 7, § 2 bedoelde autoriteiten. Een negatief advies van deze autoriteiten dat binnen dertig werkdagen na het oorspronkelijke verzoek wordt ontvangen, wordt naar behoren in aanmerking genomen bij deze beoordeling en kan een redelijke grond voor bezwaar vormen.”.

Art. 302. In artikel 54, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “, in het bijzonder indien deze persoon heeft bijgedragen aan of aansprakelijk is voor een inbreuk op de in artikel 238, § 1 bedoelde bepalingen” ingevoegd tussen de woorden “kan belemmeren” en de woorden “, kan zij”.

Art. 303. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, van dezelfde wet wordt het opschrift van Onderafdeling III vervangen als volgt: “Onderafdeling III. – Interne geschiktheidsbeoordeling, opleidingen, benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies”.

le cas échéant des membres du comité de direction, et ce, au moins une fois par an.

Elle peut notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter la société, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice aux responsabilités de l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement 2019/2033.

En outre, lorsque la société de bourse a constitué un comité d'audit, le responsable de la fonction d'audit interne assiste, sans participation à la prise de décision, aux réunions de ce comité pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de la société.”;

3° l'article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. La fonction d'audit interne n'est associée à aucune autre ligne d'activité ou fonction de contrôle de la société.”.

Art. 300. Dans l'article 46 de la même loi, l'alinéa 6 est remplacée par ce qui suit:

“Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque les modifications dans la structure du capital envisagées conduisent à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à respectivement l'article 212/3 ou l'article 212/2 de la loi du 25 avril 2014 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21bis, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation ou d'exemption visée auxdits articles.”.

Art. 301. L'article 48 de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 14, alinéa 2, e), la Banque consulte les autorités visées à l'article 7, § 2. Un avis défavorable de ces autorités, reçu dans un délai de trente jours ouvrables à compter de la demande initiale, est dûment pris en considération dans l'évaluation et peut constituer un motif raisonnable d'opposition.”.

Art. 302. Dans l'article 54, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “, en particulier si cette personne a contribué à ou s'est rendue responsable d'une infraction aux dispositions visées à l'article 238, § 1^{er}” sont insérés entre les mots “saine et prudente” et les mots “, et sans préjudice”.

Art. 303. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II de la même loi, l'intitulé de la Sous-section III est remplacé par ce qui suit: “Sous-section III. – Évaluation interne de l'aptitude, formations, nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures”.

Art. 304. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, Onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 60/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 60/1. § 1. Het is in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van de beursvennootschap om erop toe te zien dat te allen tijde wordt voldaan aan de vereisten van de artikelen 15, 16, 22/1 en 63.

Daartoe wordt de geschiktheid van de in artikel 15 bedoelde personen beoordeeld voordat zij in functie treden en vervolgens op periodieke basis, rekening houdend met de toezichtsvereisten en -verwachtingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet, de technische normen en richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten, in het bijzonder de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten en de Europese Bankautoriteit, en het interne geschiktheidsbeleid (hierna “interne geschiktheidsbeoordeling” genoemd).

§ 2. De beursvennootschap herbeoordeelt met name de naleving van de vereisten van artikel 15 wanneer een van de in artikel 61, § 4, eerste lid bedoelde feiten of elementen zich voordoet.

§ 3. Indien de beursvennootschap met toepassing van paragraaf 1 vaststelt dat een in artikel 15 bedoelde persoon, ongeacht of deze kandidaat is voor een functie of reeds in functie is, niet of niet meer voldoet aan de in de artikelen 15, 16, 22/1 en 63 bepaalde vereisten:

1° zorgt zij ervoor dat de betrokken kandidaat niet in de beoogde functie treedt;

2° verwijdt of ontslaat zij de betrokken persoon zo spoedig mogelijk; of

3° neemt zij tijdig, in de mate van het mogelijke, de nodige aanvullende maatregelen om ervoor te zorgen dat de betrokken persoon geschikt is om zijn of haar functie uit te oefenen.”.

Art. 305. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling II, Onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 60/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 60/2. De beursvennootschap wijdt voldoende personele en financiële middelen aan de introductie en opleiding van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, onder meer met betrekking tot ecologische, sociale en governancerisico's en -effecten (ESG-risico's en -effecten) en wat betreft ICT-risico zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 52^{quater} van Verordening nr. 575/2013”.

Art. 306. In artikel 61 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 304. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II, Sous-section III de la même loi, il est inséré un article 60/1 rédigé comme suit:

“Art. 60/1. § 1^{er}. Il incombe au premier chef à la société de bourse de veiller au respect, en permanence, des exigences prévues par les articles 15, 16, 22/1 et 63.

À cette fin, l'aptitude des personnes visées à l'article 15 est évaluée avant leur entrée en fonction et ensuite régulièrement, compte tenu des exigences et attentes en matière de surveillance, établies par ou en vertu de la présente loi, par les normes techniques et les orientations adoptées par les Autorités européennes de surveillance, en particulier par l'Autorité européenne des marchés financiers et l'Autorité bancaire européenne, et les politiques internes en matière d'aptitude (ci-après dénommée “évaluation interne de l'aptitude”).

§ 2. En particulier, la société de bourse procède à une réévaluation du respect des exigences prévues par l'article 15 en cas de survenance de faits ou éléments visés à l'article 61, § 4, alinéa 1^{er}.

§ 3. Si en application du paragraphe 1^{er}, la société de bourse conclut qu'une personne visée à l'article 15, qu'elle soit candidate à la fonction ou en fonction, ne remplit pas ou plus les exigences prévues par les articles 15, 16, 22/1 et 63, il:

1° veille à ce que le candidat concerné n'occupe pas la fonction envisagée;

2° révoque ou licencie la personne concernée, dans les meilleurs délais; ou

3° prend, en temps utile, dans la mesure où cela est possible, les mesures supplémentaires nécessaires pour s'assurer que la personne concernée soit apte à exercer les fonctions qui lui incombent.”.

Art. 305. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section II, Sous-section III de la même loi, il est inséré un article 60/2 rédigé comme suit:

“Art. 60/2. La société de bourse consacre des ressources humaines et financières adéquates à l'initiation et à la formation des membres de l'organe de légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant, les membres du comité de direction, y compris en ce qui concerne les risques et incidences environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et le risque informatique, tels qu'ils sont définis à l'article 4, paragraphe 1, point 52^{quater}, du règlement n° 575/2013”.

Art. 306. À l'article 61 de la même loi, modifié par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) in het eerste lid worden de woorden “, volgens de modaliteiten die zij bepaalt,” ingevoegd tussen de woorden “voorafgaandelijk op de hoogte” en de woorden “van het voorstel tot benoeming”;

b) in het tweede lid, derde streepje, worden de woorden “overeenkomstig artikel 29, § 2, 1° heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 29, § 2 heeft vastgesteld, met name wat diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft”;

c) het tweede lid wordt aangevuld met het volgende streepje:

“- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, voldoen aan de vereisten van artikel 63.”;

2° in paragraaf 2 worden het eerste lid vervangen als volgt:

“De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank. De Bank beraadt zich terdege op het meedelen van de verwachte termijn voor zijn beslissing. Die maximumtermijn kan zo nodig worden verlengd. De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van de artikelen 15 en 63 en de beursvennootschap aan die van artikel 22/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2 heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.”;

3° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“In dit geval voert de beursvennootschap een herbeoordeling uit overeenkomstig artikel 60/1, § 2.”;

b) in het tweede lid wordt het woord “kan” vervangen door het woord “herbeoordeelt” en wordt het woord “herbeoordelen” geschrapt;

c) het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Voor het toezicht op de voortdurende naleving van artikel 15, § 1, tweede lid maakt de Bank gebruik van de in artikel 15, § 1, derde lid bedoelde informatie.”.

Art. 307. In artikel 63 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “, of een vereniging” worden vervangen door de woorden “, of een vereniging of stichting”;

a) à l’alinéa 1^{er}, les mots “, selon les modalités qu’elle détermine,” sont insérés entre les mots “préalablement la Banque” et les mots “de la proposition de nomination”;

b) à l’alinéa 2, troisième tiret, les mots “en application de l’article 29, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent” sont remplacés par les mots “en application de l’article 29, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent”;

c) l’alinéa 2 est complété par ce qui suit:

“- les exigences prévues par l’article 63 sont respectées dans le chef des personnes dont la nomination est proposée.”;

2° au paragraphe 2, l’alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l’approbation préalable de la Banque. La Banque envisage dûment de communiquer le délai escompté pour rendre sa décision. Ce délai peut être prolongé, le cas échéant. L’approbation de la Banque n’est donnée que si la nomination considérée assure le respect des articles 15 et 63 dans le chef de la personne concernée et de l’article 22/1 dans le chef de la société de bourse. L’approbation tient également compte du respect de la politique et de l’objectif établis par le comité de nomination, en application de l’article 29, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent.”;

3° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

a) l’alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“Dans ce cas, la société de bourse procède à une réévaluation conformément à l’article 60/1, § 2.”;

b) à l’alinéa 2, les mots “peut effectuer” sont remplacés par le mot “effectue”;

c) l’alinéa 2 est complété par la phrase suivante: “Pour les besoins du contrôle du respect en permanence de l’article 15, § 1^{er}, alinéa 2, la Banque fait usage des informations visées à l’article 15, § 1^{er}, alinéa 3.”.

Art. 307. Dans l’article 63 de la même loi les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “ou encore d’une association” sont remplacés par les mots “ou encore d’une association ou d’une fondation”;

b) de paragraaf wordt aangevuld met de volgende zin: “Het aantal bestuursmandaten of -functies dat krachtens dit artikel kan worden vervuld, hangt af van de individuele omstandigheden en van de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de beursvennootschap.”;

2° in paragraaf 5, tweede lid worden de woorden “of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft” ingevoegd tussen de woorden “tenzij het mandaat in de beursvennootschap wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat” en de woorden “, tot het volgend aantal mandaten.”;

3° in paragraaf 6 wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft”;

4° in paragraaf 7 wordt de tweede zin opgeheven;

5° paragraaf 9, tweede lid, wordt aangevuld met de woorden “, alsook een geheel van entiteiten die bij hetzelfde institutioneel protectiestelsel zijn aangesloten, mits is voldaan aan de voorwaarden van artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013, of een geheel van entiteiten waarin hetzelfde institutioneel protectiestelsel een gekwalificeerde deelneming heeft”.

Art. 308. In artikel 66, § 1 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

“3° de wezenlijke oorzaken en effecten van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, en elke wezenlijke invloed op het eigen vermogen.”;

2° er wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende

“Voor de toepassing van de bepaling onder 3° ontwikkelt het wettelijk bestuursorgaan specifieke plannen en kwantificeerbare streefdoelen in overeenstemming met de in artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012 vastgestelde vereisten om het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen die diensten van wezenlijk systemisch belang voor de Unie of een of meer van haar lidstaten aanbieden, te monitoren en aan te pakken.”.

Art. 309. In artikel 86, § 1, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“De Bank kan met name eisen dat de beursvennootschappen de in artikel 46 van Verordening 2019/2033 bedoelde informatie meer dan eenmaal per jaar bekendmaken, dat zij termijnen voor die bekendmaking vaststellen en dat zij gebruikmaken van specifieke media en locaties, met name hun websites, voor andere bekendmakingen dan de financiële staten.”.

Art. 310. In Boek II, Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling VIII, van dezelfde wet wordt een artikel 89/1 ingevoegd, luidende:

b) le paragraphe est complété par la phrase suivante: “Le nombre de mandats ou fonctions de direction qui peuvent être exercés en application du présent article tient compte de la situation particulière ainsi que de la nature, de l’échelle et de la complexité des activités de la société de bourse.”;

2° au paragraphe 5, alinéa 2 les mots “et où le mandat est exercé au sein d’organisations qui ne poursuivent pas d’objectifs principalement commerciaux” sont insérés entre les mots “sauf dans l’hypothèse où le mandat au sein de la société de bourse est exercé en représentation d’un État membre” et les mots “, au nombre de mandats suivants.”;

3° au paragraphe 6, l’alinéa 2 est complété par les mots “et où le mandat est exercé au sein d’organisations qui ne poursuivent pas d’objectifs principalement commerciaux”;

4° dans le paragraphe 7, la deuxième phrase est abrogée;

5° le paragraphe 9, alinéa 2 est complété par les mots “ou encore un ensemble d’entités qui sont membres du même système de protection institutionnel, pour autant que les conditions énoncées à l’article 113, paragraphe 7, du règlement n° 575/2013 soient remplies, ou d’entités dans lesquelles le même système de protection institutionnel détient une participation qualifiée”.

Art. 308. À l’article 66, § 1^{er} de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 1^{er} est complété par un 3°, rédigé comme suit:

“3° les causes et effets significatifs des risques de concentration découlant d’expositions sur des contreparties centrales, et toute incidence significative sur les fonds propres.”;

2° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Aux fins du 3°, l’organe légal d’administration mette en place des plans spécifiques et des objectifs quantifiables, respectant les exigences énoncées à l’article 7bis du règlement n° 648/2012, pour surveiller et traiter le risque de concentration découlant d’expositions vis-à-vis des contreparties centrales qui offrent des services d’importance systémique substantielle pour l’Union ou pour un ou plusieurs de ses États membres.”.

Art. 309. Dans l’article 86, § 1^{er} de la même loi, l’alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“La Banque peut notamment exiger des sociétés de bourse qu’elles publient, plus d’une fois par an, les informations visées à l’article 46 du règlement 2019/2033, qu’elles fixent les délais de cette publication et qu’elles utilisent, pour les publications autres que les états financiers, des supports et des lieux spécifiques, en particulier leurs sites internet.”.

Art. 310. Dans le Livre II, Titre II, Chapitre III, Section VIII de la même loi, il est inséré un article 89/1, rédigé comme suit:

“Art. 89/1. Onverminderd de artikelen 88 en 89 maken de beursvennootschappen die niet voldoen aan de criteria van artikel 23, § 1 de in artikel 52 van Verordening 2019/2033 bedoelde informatie openbaar.”.

Art. 311. In artikel 95, eerste lid van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de inleidende zin worden de woorden “Voor de volgende beslissingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist:” vervangen door de woorden “Met uitzondering van de beslissingen waarvoor reeds de voorafgaande toestemming is vereist van de Bank op grond van de bepalingen van deze wet, van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en van Verordening 2019/2033 of Verordening nr. 575/2013, of van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat op grond van de wetgeving tot omzetting van Richtlijn 2019/2034 in het recht van die lidstaat of van Verordening 2019/2033 of Verordening nr. 575/2013, is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist voor de volgende beslissingen:”;

2° in de bepalingen onder 3° en 4° wordt in de Franse tekst telkens het woord “*financières*” vervangen door de woorden “*actives dans le secteur financier*”.

Art. 312. In artikel 96, derde lid, van dezelfde wet wordt het woord “kredietinstelling” telkens vervangen door het woord “beursvennootschap”.

Art. 313. In artikel 98, derde lid, van dezelfde wet worden de woorden “artikelen 61 en 62” vervangen door de woorden “artikelen 60/1 tot en met 62”.

Art. 314. In artikel 101 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“De bepalingen van artikel 98, derde lid, eerste zin, en vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.”;

2° in het derde lid wordt de tweede zin vervangen als volgt:

“Artikel 99, tweede lid is van toepassing.”.

Art. 315. In artikel 120 van dezelfde wet wordt paragraaf 1 aangevuld met de volgende zin:

“Binnen dezelfde grenzen houdt de Bank toezicht op de activiteiten van beleggingsholdings en gemengde financiële holdings, om na te gaan of ze voldoen aan de vereisten van Hoofdstuk IV van deze Titel, van de ter uitvoering van deze vereisten genomen besluiten en reglementen en van Verordening 2019/2033.”.

Art. 316. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een artikel 120/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 120/1. In het kader van haar opdracht kan de Bank vereisten vaststellen als voorwaarden voor een besluit, met

“Art. 89/1. Sans préjudice des articles 88 et 89, les sociétés de bourse qui ne remplissent pas les critères prévus par l'article 23, § 1^{er} effectuent la publication visée à l'article 52 du règlement 2019/2033.”.

Art. 311. À l'article 95, alinéa 1^{er} de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la phrase introductive, les mots “Sont soumises à l'autorisation préalable de la Banque:” sont remplacés par les mots “À l'exception des décisions pour lesquelles l'autorisation préalable de la Banque est déjà requise en application des dispositions de la présente loi, de ses arrêtés et règlements d'exécution et du règlement 2019/2033 ou du règlement n° 575/2013, ou d'une autorité compétente d'un autre État membre en application de la législation transposant la directive 2019/2034 dans cet État membre ou du règlement 2019/2033 ou du règlement n° 575/2013, sont soumises à l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle.”;

2° dans le 3° et 4°, dans le texte français, le mot “financières” est à chaque fois remplacé par les mots “actives dans le secteur financier”.

Art. 312. Dans l'article 96, alinéa 3 de la même loi, les mots “l'établissement de crédit” sont à chaque fois remplacés par les mots “la société de bourse”.

Art. 313. Dans l'article 98, alinéa 3 de la même loi, les mots “articles 61 et 62” sont remplacés par les mots “articles 60/1 à 62”.

Art. 314. Dans l'article 101 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Les dispositions de l'article 98, alinéas 3, première phrase, 4 et 5 sont applicables.”;

2° dans l'alinéa 3, la deuxième phrase est remplacée par ce qui suit:

“L'article 99, alinéa 2 est applicable.”.

Art. 315. L'article 120, § 1^{er} de la même loi, est complété avec la phrase suivante:

“Dans les mêmes limites, la Banque surveille les activités des compagnies holdings d'investissement et des compagnies financières mixtes, de manière à s'assurer qu'elles respectent les exigences du Chapitre IV du présent Titre, des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci et du règlement (UE) 2019/2033.”.

Art. 316. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre I^{er} la même loi, il est inséré un article 120/1 rédigé comme suit:

“Art. 120/1. Dans le cadre de sa mission, la Banque peut fixer des exigences comme conditions à une décision, notamment

name tot het verlenen van toestemming, goedkeuring of een afwijking, dat wordt genomen met toepassing van:

- a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en reglementen;
- b) Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;
- c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;
- d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;
- e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen.”

Art. 317. In artikel 125, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de beursvennootschappen”.

Art. 318. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 125/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 125/1. § 1. Wanneer de beursvennootschappen de informatie openbaar maken als bedoeld in de artikelen 86, tweede lid, 88, §§ 2 en 3, 163, § 3 en 192, voor zover dit artikel 194, § 4, tweede lid, 2° van de wet van 25 april 2014 van toepassing verklaart op de daarin bedoelde beursvennootschappen, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de Bank in haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata:

- 1° alle namen van de beursvennootschap waarop de informatie betrekking heeft;
- 2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beursvennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;
- 3° de grootte van de beursvennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 2023/2859;

l'octroi d'une autorisation, d'une approbation ou d'une dérogation, prise en application:

- a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;
- b) du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;
- c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;
- d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;
- e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d).”

Art. 317. Dans l'article 125, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués les sociétés de bourse”.

Art. 318. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre I^{er}, de la même loi, il est inséré un article 125/1 rédigé comme suit:

“Art. 125/1. § 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées aux articles 86, alinéa 2, 88, §§ 2 et 3, 163, § 3 et 192 dans la mesure où il rend l'article 194, § 4, alinéa 2, 2° de la loi du 25 avril 2014 applicable aux sociétés de bourse y visées, les sociétés de bourse communiquent ces informations en même temps à la Banque agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- 1° tous les noms de la société de bourse à laquelle les informations se rapportent;
- 2° l'identifiant d'entité juridique de la société de bourse, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;
- 3° la taille de la société de bourse, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement 2023/2859;

4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 2023/2859;

5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de beursvennootschappen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.

De Bank verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig de artikelen 204, § 5, 208 en 236, § 6 aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.

§ 3. De Bank treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de beursvennootschappen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die vennootschappen en onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt.”

Art. 319. Artikel 133, § 1 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Voor de toepassing van de bepaling onder 1° beoordeelt en monitort de Bank de ontwikkelingen in de praktijken van de beursvennootschappen met betrekking tot het beheer van hun concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 66, § 1, derde lid opgestelde plannen, alsook de vooruitgang die is geboekt bij de aanpassing van hun bedrijfsmodellen aan de vereisten die in artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012 zijn vastgelegd.”

Art. 320. In Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV, Afdeling III, Onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 166/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 166/1. Indien zich een noodsituatie voordoet in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998 in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een beleggingsondernemingsgroep vergunning is verleend, waarschuwt de Bank, indien zij overeenkomstig artikel 165 als groepstoezichthouder is aangewezen, zo spoedig mogelijk de Europese Bankautoriteit, het ESRB en andere relevante bevoegde autoriteiten en deelt zij hen alle informatie mee die noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taken.”

4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;

5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Aux fins du présent paragraphe, les sociétés de bourse obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.

La Banque communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859 précité.

§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 204, § 5, 208 et 236, § 6.

La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.”

§ 3. La Banque agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les sociétés de bourse, lorsque ces informations concernent ces sociétés et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de la Banque.”

Art. 319. L'article 133, § 1^{er} de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Aux fins du 1°, la Banque évalue et suit l'évolution des pratiques des sociétés de bourse en matière de gestion de leurs risques de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, y compris les plans élaborés conformément à l'article 66, § 1^{er}, alinéa 3 ainsi que les progrès accomplis en termes d'adaptation de leur modèle d'entreprise aux exigences énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012.”

Art. 320. Dans le Livre II, Titre III, Chapitre IV, Section III, Sous-section II de la même loi, il est inséré un article 166/1, rédigé comme suit:

“Art. 166/1. Lorsque survient une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe d'entreprises d'investissement ont été agréées, la Banque, si elle est désignée comme contrôleur du groupe en application de l'article 165, alerte dès que possible l'Autorité bancaire européenne, le CERS et toute autorité compétente concernée, et leur communique toutes les informations essentielles à l'exécution de leurs tâches.”

Art. 321. In artikel 171, § 2, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“Voor de toepassing van dit artikel dient zij toegang te krijgen, door de betrokken gemengde holdings, hun dochterondernemingen alsook elke persoon die behoort tot deze entiteiten, en derden aan wie deze entiteiten operationele taken of activiteiten hebben uitbesteed, hetzij direct, hetzij indirect te benaderen, tot alle informatie die nuttig is voor de uitoefening van haar toezicht.”.

Art. 322. In artikel 182, van dezelfde wet worden de woorden “22, 45 tot 54, 60 tot 62, 63, §§ 1 tot 4, § 5, eerste lid en §§ 6 tot 9, 64, 78, 95, 202, § 1 en 204, § 1, 1° tot 5°, en § 8/1” vervangen door de woorden “22, 22/1, 54, 60 tot en met 64, 78, 95, 202, § 1 en 204, § 1, 1° tot en met 5°, en § 8/1”.

Art. 323. In artikel 183, § 1, van dezelfde wet wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“Onverminderd de toepasselijke periodieke rapportering dient de Bank toegang te krijgen, door de betrokken beursvennootschappen, beleggingsholdings, financiële holdings en gemengde financiële holdings, hun dochterondernemingen en alle andere in het geconsolideerde geheel opgenomen ondernemingen of het geheel van ondernemingen dat opgenomen is in het groepskapitaal criterium, alsook elke persoon die deel uitmaakt van deze entiteiten, en derden aan wie deze entiteiten operationele taken of activiteiten hebben uitbesteed, hetzij direct, hetzij indirect te benaderen, tot alle informatie die nuttig is, naargelang het geval, voor het door haar uitgeoefende toezicht op geconsolideerde basis of op de naleving van het groepskapitaal criterium.”.

Art. 324. In artikel 184 van dezelfde wet wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

§ 2/1. Indien de Bank zelf een verzoek ontvangt van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat om informatie over de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen te verifiëren, kan zij:

1° de gevraagde verificatie zelf verrichten;

2° de bevoegde autoriteit die het verzoek heeft ingediend, toestaan de verificatie te verrichten; of

3° de commissaris of een deskundige verzoeken de verificatie te verrichten en de resultaten terstond te rapporteren.

Voor de toepassing van de punten 1° en 3° kan de bevoegde autoriteit die het verzoek heeft ingediend, deelnemen aan de verificatie.”.

Art. 325. In artikel 193 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de woorden “op grote beursvennootschappen” vervangen door de woorden “op beleggingsondernemingsgroepen die ten minste één beleggingsonderneming omvatten die kan worden aangemerkt als grote beursvennootschap”.

Art. 321. Dans l'article 171, § 2 de la même loi, l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“Aux fins du présent article, elle doit avoir accès dans ses contacts directs ou indirects avec les compagnies mixtes, leurs filiales, ainsi que toute personne relevant de ces entités et les tiers auprès desquels ces entités ont externalisé des fonctions ou des activités opérationnelles, à toute information utile pour l'exercice de son contrôle.”.

Art. 322. Dans l'article 182 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les mots “22, 45 à 54, 60 à 62, 63, §§ 1^{er} à 4, § 5, alinéa 1^{er}, et §§ 6 à 9, 64, 78, 95, 202, § 1^{er}, et 204, § 1^{er}, 1° à 5°, et § 8/1” sont remplacés par les mots “22, 22/1, 54, 60 à 64, 78, 95, 96, 202, § 1^{er}, et 204, § 1^{er}, 1° à 5°, et § 8/1”.

Art. 323. Dans l'article 183, § 1^{er} de la même loi, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Sans préjudice du reporting périodique applicable, la Banque doit avoir accès, dans ses contacts directs ou indirects avec les sociétés de bourse, les compagnies holding d'investissement, les compagnies financières, les compagnies financières mixtes, leurs filiales et toutes les autres entreprises incluses dans l'ensemble consolidé ou incluses dans le test de capitalisation du groupe, ainsi que toute personne relevant de ces entités et les tiers auprès desquels ces entités ont externalisé des fonctions ou des activités opérationnelles, à toute information utile pour l'exercice selon le cas, de son contrôle sur base consolidée ou du respect du test de capitalisation du groupe.”.

Art. 324. Dans l'article 184 de la même loi, il est inséré un paragraphe 2/1, rédigé comme suit:

§ 2/1. Si la Banque est elle-même saisie d'une demande d'une autorité compétente d'un autre État membre à vérifier des informations portant sur des entreprises visées au paragraphe 1^{er}, elle accomplit l'une des actions suivantes:

1° elle effectue elle-même la vérification demandée;

2° elle permet à l'autorité compétente à l'origine de la demande d'effectuer la vérification; ou

3° elle demande au commissaire ou à un expert d'effectuer la vérification et d'en communiquer rapidement les résultats.

Aux fins des points 1° et 3°, l'autorité compétente à l'origine de la demande est autorisée à participer à la vérification.”.

Art. 325. Dans l'article 193 de la même loi, modifié par la loi du 20 décembre 2023, les mots “aux sociétés de bourse de taille importante” sont remplacés par les mots “aux groupes d'entreprises d'investissement comprenant au moins une entreprise d'investissement qui qualifie de société de bourse de taille importante”.

Art. 326. Artikel 196 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 196. Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij beursvennootschappen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

De Bank moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de beursvennootschap waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze beursvennootschap. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.”.

Art. 327. In artikel 202 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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

“Daarnaast kan de Bank van de beursvennootschap eisen dat zij binnen de gestelde termijnen en uiterlijk binnen een jaar een plan opstelt om opnieuw te voldoen aan de vereisten die bepaald zijn bij of krachtens de in het eerste lid bedoelde bepalingen en dat zij een termijn vaststelt voor de uitvoering van dat plan. De Bank kan eisen dat dit plan wordt bijgesteld, met name qua reikwijdte en uiterste termijn.”;

1° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “, of eisen dat zij het vereiste eigen vermogen en de vereiste liquide activa aanpast in geval van materiële wijzigingen in haar bedrijfsactiviteit”;

3° in paragraaf 2, eerste lid wordt een bepaling onder 1°/1 ingevoegd, luidende:

Art. 326. L'article 196 de la même loi est remplacé par la disposition suivante:

“Art. 196. La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des sociétés de bourse est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.

La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de la société de bourse au sein de laquelle il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cette société de bourse. Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.”

Art. 327. À l'article 202 de la même loi, modifié par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par un alinéa rédigé, comme suit:

“En outre, la Banque peut exiger de la société de bourse qu'elle établisse, dans les délais fixés et au plus tard dans un délai d'un an, un plan de mise en conformité avec les exigences prévues par ou en vertu des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et qu'elle fixe un délai pour la mise en œuvre de ce plan. La Banque peut exiger des améliorations dudit plan, notamment en ce qui concerne sa portée et le délai prévu.”;

2° au paragraphe 2, le 1° est complété par les mots “ou exiger qu'elle adapte les fonds propres et les actifs liquides exigés en cas de modification significative de ses activités”;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, il est inséré un 1°/1, rédigé comme suit:

“1°/1 eisen dat de bestaande organisatorische regelingen worden versterkt en dat het beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften van de beursvennootschap wordt aangepast overeenkomstig de bepalingen van deze wet;”;

4° in paragraaf 2, eerste lid wordt de bepaling onder 8° aangevuld met de woorden “, en met name de beursvennootschap verplichten haar blootstellingen aan een centrale tegenpartij te verminderen of haar blootstellingen op haar clearingrekeningen aan te passen overeenkomstig artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, in het bijzonder als er sprake is van een buitensporig concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan die tegenpartij”;

5° in paragraaf 2, tweede lid worden de woorden “en 10°” vervangen door de woorden “, 10°, 11°/1 en 11°/2”.

Art. 328. In artikel 204 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 2°, eerste lid worden de woorden “of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties” telkens ingevoegd tussen de woorden “van het directiecomité,” en de woorden “van de beursvennootschap”;

2° in paragraaf 6 worden de woorden “eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “paragraaf 1,” en de woorden “1°, 2°, 4° en 7°”;

3° in paragraaf 7 worden de woorden “eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “paragraaf 1,” en de woorden “2°, 3°, 4° en 7°”;

4° in paragraaf 9 worden de woorden “eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “paragraaf 1,” en de woorden “1° en 4°”.

Art. 329. In artikel 205, § 2, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “en dat de vereisten van artikel 15, § 1, tweede lid niet op hen van toepassing zijn”.

Art. 330. In Boek II, Titel V, Hoofdstuk III, van dezelfde wet wordt een artikel 205/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 205/1. Wanneer de Bank maatregelen oplegt als bedoeld in de artikelen 202, § 2 en 204, neemt zij, in het kader van haar discretionaire beoordelingsbevoegdheid, naast de doeltreffendheid en evenredigheid van de maatregelen, alle relevante omstandigheden in aanmerking, met inbegrip van, in voorkomend geval, de criteria bedoeld in artikel 238, § 6, a) tot en met i).”

Art. 331. In artikel 207 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“Daartoe houden de beursvennootschappen, met inachtneming van hun levensvatbaarheid en de houdbaarheid van hun

“1°/1 imposer tant un renforcement des dispositifs d'organisation mis en œuvre qu'une adaptation de la politique concernant les besoins en fonds propres et en liquidité de la société de bourse conformément aux dispositions de la présente loi.”;

4° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le 8° est complété par les mots “, et notamment imposer que la société de bourse réduise ses expositions sur une contrepartie centrale ou qu'elle réaligne ses expositions entre ses comptes de compensation conformément à l'article 7bis du règlement n° 648/2012, en particulier en cas de risque de concentration excessif découlant d'expositions vis-à-vis de cette contrepartie”;

5° au paragraphe 2, alinéa 2 les mots “et 10°” sont remplacés par les mots “, 10°, 11°/1 et 11°/2”.

Art. 328. À l'article 204 de la même loi, modifié par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, 2°, alinéa 1^{er}, les mots “ou des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes” sont à chaque fois insérés entre les mots “du comité de direction,” et des mots “de ma société de bourse”;

2° au paragraphe 6, les mots “alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “paragraphe 1^{er},” et les mots “1°, 2°, 4° et 7°”;

3° au paragraphe 7, les mots “alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “paragraphe 1^{er},” et les mots “2°, 3°, 4° et 7°”;

4° au paragraphe 9, alinéa 1^{er}, les mots “alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “paragraphe 1^{er},” et les mots “1° et 4°”;

Art. 329. Dans l'article 205, § 2 de la même loi, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots “et que les exigences prévues par l'article 15, § 1^{er}, alinéa 2 ne leur sont pas applicables”.

Art. 330. Dans le Livre II, Titre V, Chapitre III de la même loi, il est inséré un article 205/1, rédigé comme suit:

“Art. 205/1. Dans l'application des mesures visées aux articles 202, § 2 et 204, la Banque tient compte, dans le cadre de son pouvoir d'appréciation discrétionnaire, outre le caractère effectif et proportionné de la mesure, de l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et notamment, s'il y a lieu, des critères visés à l'article 238, § 6, a) à i).”

Art. 331. À l'article 207 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“À cet effet, les sociétés de bourse, en tenant compte de la viabilité et de la pérennité de leurs modèles et stratégies

bedrijfsmodellen en strategieën, rekening met de vereisten en noodzakelijke middelen die qua tijdspad en instandhouding van eigen vermogen en liquide middelen realistisch zijn.”;

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De beursvennootschappen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort vennootschappen voorziet, als beursvennootschap beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”.

Art. 332. Artikel 235, § 1, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 6° en 7°, luidende:

“6° een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen;

7° de vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.”.

Art. 333. In artikel 236 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de paragrafen 1 tot en met 3 vervangen als volgt:

“§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, met inbegrip van de in artikel 238 bedoelde sanctiemaatregelen, kan de Bank voor:

— een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, of

— een verwerver of overnemer van een gekwalificeerde deelneming in een beursvennootschap,

een termijn bepalen waarbinnen:

1° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan bepaalde voorschriften van:

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;

b) Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;

c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;

d’entreprise, prennent en considération les exigences et les ressources nécessaires qui sont réalistes pour ce qui est des délais et du maintien de leurs fonds propres et de leurs ressources liquides.”;

2° il est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l’agrément d’une société de bourse en application des dispositions de la présente loi, cette dernière reste qualifiée de société de bourse pour les besoins de l’application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type de société et ce, aussi longtemps qu’elle reste soumise à la présente loi.”.

Art. 332. L’article 235, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 25 mars 2025, est complété avec des points 6° et 7°, rédigés comme suit:

“6° une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;

7° les exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°, notamment l’octroi d’une autorisation ou d’une dérogation.”.

Art. 333. Dans l’article 236 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les paragraphes 1^{er} à 3 sont remplacés par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, y compris les mesures de sanctions visées à l’article 238, la Banque peut fixer:

— à une société de bourse, une compagnie financière, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d’investissement ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger, ou

— à un acquéreur ou un cessionnaire de participation qualifiée dans une société de bourse,

un délai dans lequel:

1° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à des dispositions déterminées:

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

b) du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;

c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;

d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;

e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen;

2° de betrokkene(n) de nodige aanpassingen moet(en) aanbrengen in de regeling voor de bedrijfsorganisatie of het beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van de liquiditeit van de beursvennootschap. Voor bijkantoren van beursvennootschappen die onder een andere lidstaat ressorteren, geldt deze aanmaning uitsluitend voor de niet-nakoming van een van de in de artikel 212 bedoelde verplichtingen;

3° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen;

4° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan de vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.

§ 2. Indien de entiteit of de persoon als bedoeld in paragraaf 1 in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank na de entiteit of persoon te hebben gehoord of ten minste opgeroepen te hebben, haar of hem voor ten hoogste zes maanden een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per inbreuk en maximum 50.000 euro per dag van de inbreuk.

Dwangsommen die op een bepaalde datum worden opgelegd, kunnen op een latere datum van toepassing worden.

§ 2/1. Rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen kan de Bank, wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, voor de in paragraaf 1 bedoelde onregelmatige situaties een dwangsom opleggen, met inachtneming van de in paragraaf 2 genoemde bedragen, zonder vooraf een termijn vast te stellen waarbinnen de betrokken situatie moet worden verholpen.

§ 3. De dwangsom is doeltreffend en evenredig en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld met inachtneming van de criteria bedoeld in artikel 238, § 6, a) tot en met i)."

Art. 334. In artikel 238 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;

e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d);

2° il(s) ou elle(s) doit/doivent apporter les adaptations qui s'imposent au dispositif d'organisation d'entreprise ou à la politique concernant les besoins en fonds propres et à la gestion de la liquidité de la société de bourse. Cette injonction n'est applicable aux succursales des sociétés de bourse relevant d'un autre État membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 212;

3° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°;

4° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.

§ 2. Si l'entité ou la personne visée au paragraphe 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, l'entité ou la personne entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger, pour une période de maximale de six mois, une astreinte à raison d'un montant maximum de 2.500.000 euros par infraction et de maximum 50.000 euros par jour de retard.

Les astreintes infligées à une date donnée peuvent commencer à s'appliquer à une date ultérieure.

§ 2/1. Moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, la Banque peut imposer une astreinte dans le respect des montants visés au paragraphe 2 pour les situations de manquement visées au paragraphe 1^{er}, sans avoir à adresser au préalable un délai de remédiation.

§ 3. Outre son caractère effectif et proportionné, le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte des critères d'appréciation prévus par l'article 238, § 6, a) à i)."

Art. 334. Dans l'article 238 de la même loi, modifié par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) de woorden “indien zij:” worden vervangen door de woorden “rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen en wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, indien zij:”;

b) de woorden “aan medewerkers met een sleutelfunctie, aan andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde beursvennootschappen, als bedoeld in artikel 74, derde lid, alsook aan andere natuurlijke personen” ingevoegd tussen de woorden “van het directiecomité,” en de woorden “die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidend:

“Bij wijze van uitzondering op deze paragraaf, zijn de artikelen 347, § 2 en 347/1 van de wet van 25 april 2014 van toepassing op grote beursvennootschappen.”;

3° er wordt een paragraaf 5/1 ingevoegd, luidende:

“§ 5/1. Een administratieve boete kan worden opgelegd met toepassing van dit artikel in geval van cumulatie met een strafrechtelijke procedure voor dezelfde inbreuk, mits deze cumulatie van procedures en sancties strikt noodzakelijk is en evenredig is om verschillende en elkaar aanvullende doelstellingen van algemeen belang na te streven.”;

4° in paragraaf 6 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van” worden vervangen door de woorden “De boete is doeltreffend, evenredig en afschrikkend, en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld op grond van:”;

b) de paragraaf wordt aangevuld met de bepaling onder i), luidende:

“i) strafrechtelijke sancties die eerder voor dezelfde inbreuk zijn opgelegd aan de voor die inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, onverminderd paragraaf 5/1.”;

5° er wordt een paragraaf 6/1 ingevoegd, luidende:

“§ 6°/1. Wanneer de in dit artikel bedoelde geldboetes worden opgelegd wegens niet-naleving van de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld ter omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, maakt de Bank de oplegging van die geldboetes bekend overeenkomstig artikel 71 van die richtlijn.

Overeenkomstig dit artikel 71 kan de Bank, wanneer tegen beslissingen tot oplegging van dergelijke geldboetes beroep wordt ingesteld, deze beslissingen bekendmaken rekening houdend met de omstandigheden. In dat geval maakt zij tevens onverwijld de status en het resultaat van het beroep bekend.

a) les mots “lorsqu’elle constate:” sont remplacés par les mots “moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu’elle l’estime justifié au regard des particularités du cas d’espèce, lorsqu’elle constate:”;

b) les mots “aux titulaires de fonctions clés, aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des sociétés de bourse précitées, visés à l’article 74, alinéa 3 ainsi qu’aux autres personnes physiques” sont insérés entre les mots “du comité de direction,” et des mots “qui sont responsables du manquement constaté”;

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Par exception au présent paragraphe, les articles 347, § 2 et 347/1 de la loi du 25 avril 2014 sont applicables aux sociétés de bourse de taille importante.

3° il est inséré au paragraphe 5/1 rédigé comme suit

“§ 5/1. Une amende administrative peut être imposée en application du présent article en cas de cumul avec une procédure pénale liées au même manquement à la condition qu’un tel cumul de procédures et de sanctions soit strictement nécessaire et proportionné à la poursuite d’objectifs d’intérêt général différents et complémentaires.”;

4° au paragraphe 6, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “Le montant de l’amende est notamment fixé en fonction:” sont remplacés par les mots “Outre le caractère effectif, proportionné et dissuasif de l’amende, le montant de l’amende est notamment fixé en fonction:”;

b) le paragraphe est complété par un i) rédigé comme suit:

“i) des sanctions pénales précédemment infligées pour la même infraction, à la personne physique ou morale responsable de cette infraction et ce, sans préjudice du paragraphe 5/1.”;

5° il est inséré un paragraphe 6/1, rédigé comme suit:

“§ 6°/1. Lorsque les amendes administratives visées au présent article sont imposées pour sanctionner le non-respect de dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi en vue de la transposition de la directive 2014/65/UE, la Banque publie l’imposition de ces amendes conformément à l’articles 71 de ladite directive.

Conformément à l’article 71 précité, lorsque les décisions imposant de telles amendes font l’objet d’un recours, la Banque peut, tenant compte des circonstances, les publier. Dans ce cas, elle publie également l’état d’avancement et le résultat du recours sans retard injustifié.

In gevallen waarin de Bank dergelijke beslissingen zonder vermelding van namen bekendmaakt, kunnen de geanonimiseerde gegevens openbaar worden gemaakt zodra de redenen die de anonimiteit rechtvaardigen, ophouden te bestaan.”;

6° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 9, luidende:

“§ 9. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de administratieve geldboetes die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP) wanneer zij openbaar worden gemaakt.

De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 125/1, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.”.

Art. 335. In artikel 242, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “de beursvennootschap,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de inbreuk op deze wet of één van de in artikel 16 bedoelde wetteksten, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan”.

Art. 336. In artikel 260 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Voor de ontbinding van een beursvennootschap en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen is het eensluidend advies van de Bank vereist.”;

2° het artikel, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met de paragrafen 2 en 3, luidende:

“§ 2. Bij vrijwillige of gerechtelijke ontbinding van de beursvennootschap kan de liquidateur, die aangewezen wordt overeenkomstig de statutaire of wettelijke regels, slechts worden benoemd met goedkeuring van de Bank.

Onverminderd de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn op de vennootschappen en onverminderd artikel 207, kan de Koning op advies van de Bank de bevoegdheden en verplichtingen van de liquidateur bepalen. De liquidateur moet in elk geval voldoen aan verzoeken om informatie van de Bank en moet haar ook uit eigen beweging inlichten over het verloop van zijn opdracht.

§ 3. De Bank stelt de toezichthouders van de andere lidstaten waar de beursvennootschap een bijkantoor heeft of diensten verricht met toepassing van artikel 103, onverwijld in kennis van elke ontbinding, alsmede van de mogelijke concrete gevolgen ervan.”.

Art. 337. In artikel 271, § 1, van dezelfde wet worden de woorden “en de gevallen waarin een dagvaarding wordt verricht met toepassing van artikel 201 van deze wet of artikel 291/1

Dans les cas où la Banque publie de telles décisions de manière anonyme, les données anonymisées peuvent être rendues publiques dès lors que les raisons justifiant l'anonymat cessent d'exister.”;

6° il est complété par un paragraphe rédigé comme suit:

“§ 9. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les amendes administratives qu'elle impose conformément au présent article lorsqu'elles sont rendues publiques.

La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l'article 125/1, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.”.

Art. 335. Dans l'article 242, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “de la société de bourse,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 16 à l'encontre” et les mots “de membres de l'organe légal d'administration”.

Art. 336. Dans l'article 260 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante: “La dissolution d'une société de bourse et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit requièrent l'avis conforme de la Banque.”;

2° l'article dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par les paragraphes 2 et 3 rédigés comme suit:

“§ 2. En cas de dissolution volontaire ou judiciaire de la société de bourse, le liquidateur, qui est désigné conformément aux règles statutaires ou légales, ne peut être nommé qu'avec l'approbation de la Banque.

Sans préjudice des dispositions légales applicables aux sociétés et de l'article 207, le Roi peut déterminer, sur avis de la Banque, les pouvoirs et les obligations du liquidateur. En tout état de cause, le liquidateur est tenu de répondre aux demandes d'information que lui adresse la Banque et doit, en outre, informer d'initiative cette dernière de l'évolution de sa mission.

§ 3. La Banque informe sans délai les autorités de contrôle des autres États membres où la société de bourse a une succursale ou, en application de l'article 103, fournit des services, de toute dissolution ainsi que de ses effets concrets possibles.”.

Art. 337. Dans l'article 271, § 1 de la même loi, les mots “et sauf les cas de citation effectuée en application de l'article 201 de la présente loi ou en application de l'article 291/1 de la loi

van de wet van 25 april 2014” ingevoegd tussen de woorden “behoudens de gevallen waarin een beursvennootschap het voorwerp uitmaakt van de afwikkelingsmaatregelen waarin voorzien is in Boek II, Titel VIII van de wet van 25 april 2014” en de woorden “, kan de opening van een faillissementsprocedure”.

Art. 338. In artikel 1, § 2, van de Bijlage bij dezelfde wet worden de woorden “vaste beloning” telkens vervangen door de woorden “effectieve vaste beloning”.

Art. 339. In artikel 21 van de Bijlage bij dezelfde wet wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zin:

“De Bank geeft deze informatie door aan de Europese Bankautoriteit.”.

Hoofdstuk XVIII - Wijzigingen van de wet van [MiCA] tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en van Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen

Art. 340. In titel VI van de wet van [MiCA] tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en van Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen wordt een artikel 37/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 37/1. Om de in artikel 88, lid 1, van Verordening 2023/1114 bedoelde informatie toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”.

Hoofdstuk XIX - Wijzigingen in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Art. 341. In boek I van deel I van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen wordt een titel 6/3 ingevoegd, luidende “Bepalingen betreffende het ESAP-contactpunt”.

Art. 342. In titel 6/3, ingevoegd bij artikel [341], wordt een artikel 1:31/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 1:31/3. § 1. Er wordt verstaan onder:

1° Verordening (EU) 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie opgerichte Europees centraal toegangspunt;

du 25 avril 2014” sont insérés entre les mots “sauf les cas où une société de bourse fait l’objet de mesures de résolution prévues au Livre II, Titre VIII de la loi du 25 avril 2014” et les mots”, l’ouverture d’une procédure de faillite”.

Art. 338. Dans l’article 1^{er}, § 2 de l’Annexe à la même loi, les mots “rémunération fixe” sont à chaque fois remplacés par les mots “rémunération fixe effective”.

Art. 339. Dans l’article 21 de l’Annexe à la même loi, l’alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“La Banque transmet ces informations à l’ABE.”.

Chapitre XVIII - Modifications de la loi [MiCA] mettant en œuvre le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs et du règlement (UE) 2023/1113 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses

Art. 340. Dans le titre VI de la loi [MiCA] mettant en œuvre le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs et du règlement (UE) 2023/1113 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses, il est inséré un article 37/1, rédigé comme suit:

“Art. 37/1. Aux fins de rendre les informations visées à l’article 88, paragraphe 1^{er} du règlement 2023/1114 accessibles sur l’ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l’article 2, point 2) du règlement ESAP.”.

Chapitre XIX - Modifications du Code des sociétés et associations

Art. 341. Dans le livre I de la partie I du Code des sociétés et des associations, il est inséré un titre 6/3, intitulé “Dispositions relatives au point de contact ESAP”.

Art. 342. Dans le titre 6/3 inséré par l’article [341], il est inséré un article 1:31/3, rédigé comme suit:

“Art. 1:31/3. § 1^{er}. On entend par:

1° Règlement (UE) 2023/2859: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d’accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

2° verzamelende instantie: de verzamelende instantie zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 2), van de Verordening (EU) 2023/2859;

3° ESAP: het Europees centraal toegangspunt als bedoeld in de Verordening (EU) 2023/2859;

4° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 14, van Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

5° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 13, van voornoemde Richtlijn (EU) 2019/1024.

§ 2. De in de artikelen 3:20/6, 3:20/7 en 3:20/8 bedoelde vennootschappen, de genoteerde vennootschappen en de volmachtadviseurs verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 343. In artikel 3:6 van hetzelfde Wetboek wordt paragraaf 4, opgeheven bij de wet van 2 december 2024, hersteld als volgt:

“§ 4. De genoteerde vennootschappen maken het remuneratieverslag over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die Verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

2° organisme de collecte: l'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement (UE) 2023/2859;

3° ESAP: le point d'accès unique européen visé au règlement (UE) 2023/2859;

4° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, point 14), de la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

5° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, point 13), de la directive (UE) 2019/1024 précitée.

§ 2. Les sociétés visées aux articles 3:20/6, 3:20/7 et 3:20/8, les sociétés cotées et les conseillers en vote obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 343. Dans l'article 3:6 du même code, le paragraphe 4, abrogé par la loi du 2 décembre 2024, est rétabli dans la rédaction suivante:

“§ 4. Les sociétés cotées transmettent le rapport sur la rémunération à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Deze paragraaf is niet van toepassing op de vennootschappen onderhevig aan de artikelen 3:20/6, 3:20/7 of 3:20/8.”

Art. 344. In deel I, boek III, titel I, hoofdstuk I, afdeling 4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen wordt een onderafdeling 4 ingevoegd, luidende “Informatie die meegedeeld moet worden om deze beschikbaar te stellen op het Europees centraal toegangspunt”.

Art 345. In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 3:20/6. Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de vennootschappen bedoeld in afdeling 2/1 bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:

1° de jaarrekening;

2° het jaarverslag, met in voorkomend geval de duurzaamheidsinformatie en de in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 vereiste informatie;

3° het controleverslag van de commissaris;

4° het assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie;

5° het verslag van betalingen aan overheden, bedoeld in artikel 3:8, § 1.

De documenten worden neergelegd vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende vennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7, de naam van de moedervennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap en, indien de rapporterende vennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de moedervennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;

3° de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;

4° de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Le présent paragraphe n'est pas applicable aux sociétés qui sont soumises aux articles 3:20/6, 3:20/7 ou 3:20/8.”

Art. 344. Dans la partie 1^{ère}, Livre III, Titre I, Chapitre 1^{er}, Section 4, du Code des sociétés et des associations, il est inséré une sous-section 4, intitulée “Informations à communiquer pour les rendre accessibles sur le point d'accès unique européen”.

Art. 345. Dans la même sous-section 4, un article 3:20/6 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 3:20/6. Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés visées à la section 2/1 déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:

1° les comptes annuels;

2° le rapport de gestion, avec le cas échéant l'information en matière de durabilité et l'information exigée à l'article 8 du règlement (UE) 2020/852;

3° le rapport de contrôle du commissaire;

4° le rapport d'assurance en matière de durabilité;

5° le rapport sur les paiements aux gouvernements visé à l'article 3:8, § 1^{er}.

Les documents sont déposés accompagnés des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de la société à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7, le nom de la société mère qui publie les informations au niveau du groupe;

2° l'identifiant d'entité juridique de la société et, lorsque l'entreprise déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de la société mère qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

3° la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;

4° le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;

5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;

6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Als de vennootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereglementeerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.”.

Art 346. In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 3:20/7. Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de moedervennootschappen bedoeld in afdeling 4/1 van hoofdstuk 2 van deze titel bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:

1° de geconsolideerde jaarrekening;

2° het verslag over de geconsolideerde jaarrekening, met in voorkomend geval de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie en de in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 vereiste informatie;

3° het controleverslag van de commissaris of de bedrijfsrevisor;

4° het assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie;

5° het geconsolideerd verslag van betalingen aan overheden, bedoeld in artikel 3:33.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de moedervennootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende moedervennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:32/5, de naam van de uiteindelijke moedervennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de moedervennootschap en, indien de rapporterende

5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;

6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Lorsque la société est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1^{er}.”.

Art. 346. Dans la même sous-section 4, un article 3:20/7 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 3:20/7. Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés mères visées à la section 4/1 du Chapitre 2 du présent titre déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:

1° les comptes consolidés;

2° le rapport de gestion consolidé, avec le cas échéant l'information en matière de durabilité et l'information exigée à l'article 8 du règlement (UE) 2020/852;

3° le rapport de contrôle consolidé du commissaire du réviseur des entreprises;

4° le rapport d'assurance consolidé en matière de durabilité;

5° le rapport consolidé sur les paiements aux gouvernements visé à l'article 3:33.

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de la société mère à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:32/5, le nom de la société mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe;

2° l'identifiant d'entité juridique de la société mère et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée

moedervernootschap een vrijgestelde dochtervernootschap is als bedoeld in artikel 3:32/5, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de uiteindelijke moedervernootschap die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;

3° de grootte van de groep naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;

4° de industriector(en) van de economische activiteiten van de groep, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;

5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;

6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Als de moedervernootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.”

Art 347. In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 3:20/8. Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de dochtervernootschappen van buitenlandse moederondernemingen bedoeld in artikel 3:6/9 bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:

1° de duurzaamheidsinformatie als bedoeld in artikel 3:6/9.

2° het assuranceverslag bedoeld in artikel 3:6/9.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de dochtervernootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende dochtervernootschap een vrijgestelde dochtervernootschap

visée à l'article 3:32/5, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de la société mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

3° la taille du groupe, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;

4° le ou les secteurs industriels des activités économiques du groupe, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;

5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;

6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Lorsque la société mère est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 347. Dans la même sous-section 4, un article 3:20/8 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 3:20/8. Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés filiales des entreprises mères non-européennes visées à l'article 3:6/9 déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:

1° l'information en matière de durabilité visée à l'article 3:6/9;

2° le rapport d'assurance visé à l'article 3:6/9.

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de la société filiale à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7 ou

is als bedoeld in artikel 3:6/7 of artikel 3:32/5, de naam van de uiteindelijke moederonderneming die informatie op groepsniveau rapporteert;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de dochtervennootschap en, indien de rapporterende moeder-vennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7 of artikel 3:32/5, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de uiteindelijke moederonderneming die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;

3° de grootte van de groep naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;

4° de industriesector(en) van de economische activiteiten van de groep, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;

5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;

6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Als de dochtervennootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.”

Art 348. In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 3:20/9. De Nationale Bank van België maakt de informatie bedoeld in artikelen 3:20/6, 3:20/7 en 3:20/8 over aan het ESAP.

De Koning kan de nadere regels voor de uitvoering van deze onderafdeling vastleggen. Deze koninklijke besluiten worden genomen na overleg in de Ministerraad en na advies van de Centrale Raad voor het Bedrijfsleven.”

Art. 349. Artikel 7:89/1 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

l'article 3:32/5, le nom de l'entreprise mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe;

2° l'identifiant d'entité juridique de la société mère et, lorsque la société filiale déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7 ou l'article 3:32/5, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de l'entreprise mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

3° la taille du groupe, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;

4° le ou les secteurs industriels des activités économiques du groupe, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;

5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;

6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Lorsque la société filiale est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 348. Dans la même sous-section 4, un article 3:20/9 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 3:20/9. La Banque nationale de Belgique transmet l'information visée aux articles 3:20/6, 3:20/7 et 3:20/8 au point d'accès unique européen.

Le Roi peut fixer les modalités d'exécution de la présente sous-section. Ces arrêtés royaux sont pris après délibération en Conseil des ministres et sur avis du Conseil central de l'économie”.

Art. 349. L'article 7:89/1 du même code, inséré par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 7, rédigé comme suit:

“§ 7. Wanneer de vennootschap op haar website het remuneratiebeleid, de datum en de resultaten van de stemming als bedoeld in paragraaf 4 publiceert, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die Verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 350. Artikel 7:97 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 maart 2024, wordt aangevuld met een paragraaf 8, luidende:

“§ 8. Wanneer de vennootschap de in paragraaf 4/1 bedoelde informatie openbaar maakt, dient zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

“§ 7. Lorsque la société publie sur son site internet la politique de rémunération, la date et le résultat du vote visés au paragraphe 4, elle les communique en même temps à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 350. L'article 7:97 du même code, modifié pour la dernière fois par la loi du 27 mars 2024, est complété par un paragraphe 8, rédigé comme suit:

“§ 8. Lorsque la société rend publiques les informations visées au paragraphe 4/1, elle les communique en même temps à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die Verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 351. Artikel 7:141 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Wanneer de genoteerde vennootschappen de in paragraaf 1, tweede lid bedoelde informatie op hun website publiceren, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die Verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 351. L'article 7:141 du même code, modifié par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Lorsque les sociétés cotées publient les informations visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 sur leur site internet, elles les communiquent en même temps à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Art. 352. Artikel 7:146/2 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Wanneer de volmachtadviseurs de in paragrafen 1 en 2 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de volmachtadviseur waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de volmachtadviseur, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) de grootte van de volmachtadviseur naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
- iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
- v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”.

Hoofdstuk XX - Opheffingsbepalingen

Art. 353. De artikelen 12*quater* en 12*quinquies* van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018, worden opgeheven.

Art. 354. Artikel 112 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingsystemen wordt opgeheven.

Hoofdstuk XXI - Overgangsbepalingen

Art. 355. Artikel 62, § 5, tweede zin van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals gewijzigd bij artikel [92] van deze wet en in de mate dat

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Art. 352. L'article 7:146/2 du même code, inséré par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. Lorsque les conseillers en vote rendent publiques les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2, ils les communiquent en même temps à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms du conseiller en vote auquel les informations se rapportent;
- ii) l'identifiant d'entité juridique du conseiller en vote, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) la taille du conseiller en vote, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
- iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”.

Chapitre XX - Dispositions abrogatoires

Art. 353. Les articles 12*quater* et 12*quinquies* de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, inséré par la loi du 30 juillet 2018, sont abrogés.

Art. 354. L'article 112 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement est abrogé.

Chapitre XXI - Dispositions transitoires

Art. 355. L'article 62, § 5, deuxième phrase de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, tel que modifié par l'article [92] de la présente loi et

het van overeenkomstige toepassing wordt verklaard op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht bij artikel 212, § 2, eerste lid van dezelfde wet van 25 april 2014, zoals vervangen bij artikel [153] van deze wet, is van toepassing op de leden van hun wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité, waarvan het mandaat in voornoemde financiële holdings en gemengde financiële holdings wordt aangevangen, hernieuwd of verlengd na de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 356. Artikel 223 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals vervangen door artikel [162], is niet van toepassing op de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds om de voorafgaande instemming van de toezichthouder werd gevraagd vóór de inwerkingtreding van deze wet. In deze gevallen verloopt de procedure overeenkomstig de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 357. Artikel 326, §§ 2 en 3 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals gewijzigd door artikel [171], is van toepassing op de verslaggeving en certificering met betrekking tot het boekjaar dat aanvangt na de inwerkingtreding van deze wet. De verslaggeving en certificering met betrekking tot het op het moment van de inwerkingtreding lopende boekjaar blijven onderworpen aan de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 358. § 1. De Nationale Bank van België herbeoordeelt de situatie van de bijkantoren uit derde landen waaraan zij een vergunning heeft verleend overeenkomstig Titel II van Boek III van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen vóór de datum van inwerkingtreding van de voornoemde Titel II zoals vervangen bij deze wet, hierna de “nieuwe Titel II” genoemd. Zij beoordeelt met name of deze bijkantoren aan alle vereisten van de nieuwe Titel II kunnen voldoen. Teneinde de betrokken bijkantoren in staat te stellen om, indien nodig, de gepaste remediërende maatregelen te treffen, deelt de Nationale Bank van België hen vóór de inwerkingtreding van de nieuwe Titel II mee of zij op grond van haar herbeoordeling van oordeel is dat deze bijkantoren de wettelijke vereisten van de nieuwe Titel II, zodra deze van kracht is, niet zouden naleven.

§ 2. Na de inwerkingtreding van de nieuwe Titel II, kan de Nationale Bank van België beslissen dat de in paragraaf 1 bedoelde vergunning van een bijkantoor uit een derde land geldig blijft, indien het betrokken bijkantoor voldoet aan alle vereisten van de nieuwe Titel II. In het andere geval kan de Nationale Bank van België passende maatregelen treffen en kan zij met name de vergunning van het betrokken bijkantoor intrekken.

Art. 359. Het in artikel 334, § 1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen bedoelde vereiste, ingevoegd bij artikel [174] van deze wet, kan geen afbreuk doen aan de verworven rechten van in België gevestigde of gesitueerde cliënten op grond van

dans la mesure où il est rendu applicable *mutatis mutandis* aux compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge par l'article 212, § 2, alinéa 1^{er} de la même loi du 25 avril 2014, tel que remplacé par l'article [153] de la présente loi, s'applique aux membres de leur organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction, dont le mandat au sein desdites compagnies financières et compagnies financières mixtes est entamé, renouvelé ou prolongé après l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 356. L'article 223 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, tel que remplacé par l'article [162], ne s'applique pas aux désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants ni aux renouvellements de mandat pour lesquels l'accord préalable de l'autorité de contrôle avait déjà été demandé avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Dans ces cas, la procédure s'effectue conformément aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 357. L'article 326, §§ 2 et 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, tel que modifié par l'article [171], s'applique au reporting et à la certification ayant trait à l'exercice qui débute après l'entrée en vigueur de la présente loi. Le reporting et la certification portant sur l'exercice en cours au moment de l'entrée en vigueur de la présente loi restent soumis aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 358. § 1. La Banque nationale de Belgique réévalue la situation des succursales de pays tiers auxquelles elle a accordé un agrément en application du Titre II du Livre III de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit avant la date d'entrée en vigueur dudit Titre II tel qu'il est remplacé par la présente loi, ci-après, le “Titre II nouveau”. En particulier, elle évalue si ces succursales sont en mesure de satisfaire à toutes les exigences prévues par le Titre II nouveau. Afin que les succursales concernées puissent, le cas échéant, prendre les mesures de remédiation adéquates, la Banque nationale de Belgique leur communique, avant l'entrée en vigueur du Titre II nouveau, si sa réévaluation conduit à considérer que ces succursales seraient en situation de manquement par rapport aux exigences légales du Titre II nouveau une fois en vigueur.

§ 2. Après l'entrée en vigueur du Titre II nouveau, la Banque nationale de Belgique peut décider que l'agrément visé au paragraphe 1^{er} d'une succursale d'un pays tiers reste valable à condition que la succursale concernée respecte toutes les exigences du Titre II nouveau. Dans le cas contraire, la Banque nationale de Belgique peut prendre les mesures appropriées et notamment retirer l'agrément de la succursale concernée.

Art. 359. L'exigence visée à l'article 334, § 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, inséré par l'article [174] de la présente loi, ne peut porter atteinte aux droits acquis des clients établis ou localisés en Belgique sur la base de conventions existantes conclues

bestaande overeenkomsten die voor 11 juli 2026 door deze cliënten werden gesloten met ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, handelend zonder de tussenkomst van een bijkantoor in België.

Art. 360. Artikel 328 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, zoals vervangen door artikel [252], is niet van toepassing op de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds om de voorafgaande instemming van de Nationale Bank van België werd gevraagd vóór de inwerkingtreding van deze wet. In deze gevallen verloopt de procedure overeenkomstig de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 361. Artikel 113 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, zoals vervangen door artikel [274], is niet van toepassing op de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds om de voorafgaande instemming van de Nationale Bank van België werd gevraagd vóór de inwerkingtreding van deze wet. In deze gevallen verloopt de procedure overeenkomstig de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 362. Artikel 196 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, zoals vervangen door artikel [326], is niet van toepassing op de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds om de voorafgaande instemming van de Nationale Bank van België werd gevraagd vóór de inwerkingtreding van deze wet. In deze gevallen verloopt de procedure overeenkomstig de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Hoofdstuk XXII - Inwerkingtreding

Art. 363. Deze wet treedt in werking overeenkomstig het gemeen recht.

Bij wijze van uitzondering op het eerste lid:

1° treden de artikelen [28, 33, voor zover dat dit artikel een artikel 37*duodecies*, §§ 1 en 3 invoert in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, 34 tot en met 42, 51, 53 tot en met 57, 127, 170, 221, 5°, 227, 248, 250, 256 tot en met 271, 280, 282, 1°, 318, 334, 6°, 340 en 349 tot en met 352] van deze wet in werking op 10 januari 2030;

2° treden de artikelen [29, 2° tot en met 32, 33, voor zover dit artikel een artikel 37*duodecies*, § 4 invoert in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële

par ces clients avant le 11 juillet 2026 avec des entreprises régies par le droit d'un pays tiers, agissant sans l'intervention d'une succursale en Belgique.

Art. 360. L'article 328 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, tel que remplacé par l'article [252], ne s'applique pas aux désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants, ni aux renouvellements de mandat, pour lesquels l'accord préalable de la Banque nationale de Belgique avait déjà été demandé avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Dans ces cas, la procédure s'effectue conformément aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 361. L'article 113 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, tel que remplacé par l'article [274], ne s'applique pas aux désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants, ni aux renouvellements de mandat, pour lesquels l'accord préalable de la Banque nationale de Belgique avait déjà été demandé avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Dans ces cas, la procédure s'effectue conformément aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 362. L'article 196 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, tel que remplacé par l'article [326], ne s'applique pas aux désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants, ni aux renouvellements de mandat, pour lesquels l'accord préalable de la Banque nationale de Belgique avait déjà été demandé avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Dans ces cas, la procédure s'effectue conformément aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Chapitre XXII - Entrée en vigueur

Art. 363. La présente loi entre en vigueur conformément au droit commun.

Par exception à l'alinéa 1^{er}:

1° les articles [28, 33, en ce que cet article introduit un article 37*duodecies*, §§ 1^{er} et 3 dans la loi du 2 août 2002 relative aux services financiers et à la surveillance du secteur financier, 34 à 42, 51, 53 à 57, 127, 170, 221, 5°, 227, 248, 250, 256 à 271, 280, 282, 1°, 318, 334, 6°, 340 et 349 à 352] de la présente loi entrent en vigueur le 10 janvier 2030;

2° les articles [29, 2° à 32, 33, en ce que cet article introduit un article 37*duodecies*, § 4 dans la loi du 2 août 2002 relative aux services financiers et à la surveillance du secteur

sector en de financiële diensten, 45 tot en met 50, 52 en 341 tot en met 348] van deze wet in werking op 10 januari 2028;

3° treden de artikelen [29, 1° en 33, voor zover dat dit artikel een artikel 37*duodecies*, §§ 2 et 5 invoert in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten], van deze wet in werking op 10 juli 2026;

4° treden de artikelen [239, 1° en 4° en 243 tot en met 246] van deze wet in werking op 29 juli 2024;

5° treedt Titel II van Boek III van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals vervangen bij deze wet, in werking op 11 januari 2027. Bij wijze van uitzondering, treedt artikel 336/6 van de voornoemde wet van 25 april 2014, ingevoegd bij artikel [198] van deze wet, in werking op 11 januari 2026 ten aanzien van de reeds overeenkomstig dezelfde wet vergunde bijkantoren uit derde landen;

6° treedt artikel [359] van deze wet in werking op 11 juli 2026;

7° is de beperking van het aantal ambtstermijnen als bepaald in artikel 23, punten 1 en 2, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, zoals gewijzigd bij artikel [10, 1° en 2°] van deze wet, van toepassing op de mandaten die aanvangen na 11 januari 2026, ongeacht of het gaat om een nieuw of hernieuwd mandaat;

8° is de termijn bepaald in artikel 23, punt 1 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, zoals gewijzigd bij artikel [10, 1°] van deze wet, van toepassing op de mandaten die aanvangen na de datum van inwerkingtreding van onderhavige wet, ongeacht of het gaat om een nieuw of hernieuwd mandaat.

financier, 45 à 50, 52 et 341 à 348] de la présente loi entrent en vigueur le 10 janvier 2028;

3° les articles [29, 1° et 33, en ce que cet article introduit un article 37*duodecies*, §§ 2 et 5 dans la loi du 2 août 2002 relative aux services financiers et à la surveillance du secteur financier], de la présente loi entrent en vigueur le 10 juillet 2026;

4° les articles [239, 1° et 4° et 243 à 246] de la présente loi entrent en vigueur le 29 juillet 2024;

5° Le Titre II du Livre III de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, tel que remplacé par la présente loi, entre en vigueur le 11 janvier 2027. Par exception, l'article 336/6 de la loi précitée du 25 avril 2014, inséré par l'article [198] de la présente loi, entre en vigueur le 11 janvier 2026 à l'égard des succursales de pays tiers déjà agréées en vertu de la même loi;

6° L'article [359] de la présente loi entre en vigueur le 11 juillet 2026;

7° la limitation du nombre de mandats prévue par l'article 23, points 1 et 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, tel que modifié par l'article [10, 1° et 2°] de la présente loi, s'applique aux mandats entamés après la date du 11 janvier 2026, qu'il s'agisse d'un renouvellement ou d'un nouveau mandat;

8° le terme prévu par l'article 23, point 1 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, tel que modifié par l'article [10, 1°] de la présente loi, s'applique aux mandats entamés après la date d'entrée en vigueur de la présente loi, qu'il s'agisse d'un renouvellement ou d'un nouveau mandat.

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	Jan JAMBON, Vice-eersteminister en minister van Financiën en Pensioenen, belast met de Nationale Loterij en de Federale Culturele Instellingen
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfm.be , 0498 88 39 28
Overheidsdienst	Federale Overheidsdienst Financiën
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Janis Rosewick ; janis.rosewick@kcfm.be ; 0473486724

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	VOORONTWERP VAN WET TOT OMZETTING VAN RICHTLIJN (EU) 2024/1619 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN 31 MEI 2024 TOT WIJZIGING VAN RICHTLIJN 2013/36/EU WAT BETREFT TOEZICHTSBEVOEGDHEDEN, SANCTIES, BIJKANTOREN UIT DERDE LANDEN EN ECOLOGISCHE, SOCIALE EN GOVERNANCERISICO'S, RICHTLIJN (EU) 2023/2864 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN 13 DECEMBER 2023 TOT WIJZIGING VAN BEPAALDE RICHTLIJNEN WAT BETREFT DE OPRICHTING EN HET FUNCTIONEREN VAN HET EUROPEES CENTRAAL TOEGANGSPUNT, RICHTLIJN (EU) 2024/2994 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN 27 NOVEMBER 2024 TOT WIJZIGING VAN DE RICHTLIJNEN 2009/65/EG, 2013/36/EU EN (EU) 2019/2034 WAT BETREFT DE BEHANDELING VAN HET CONCENTRATIERISICO DAT VOORTVLOEIT UIT BLOOTSTELLINGEN AAN CENTRALE TEGENPARTIJEN EN HET RISICO VAN TEGENPARTIJEN BIJ CENTRAAL GECELEARDE DERIVATENTRANSACTIES, EN HOUDENDE DIVERSE BEPALINGEN
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Een gamma aan wijzigingen die voornamelijk betrekking hebben op de Nationale Bank van België (hierna, de "Bank") en haar bevoegdheden op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, om te zorgen voor: (1) de omzetting van (i) Richtlijn (EU) 2024/1619, doorgaans "CRD VI" genoemd, (ii) Richtlijn (EU) 2023/2864, wat betreft de Bank in haar hoedanigheid van verzamelende instantie voor het Europees centraal toegangspunt ("ESAP"), (iii) Richtlijn (EU) 2024/2994, die gepaard gaat met een herschikking van de EMIR-verordening; (2) het aanbrengen van wijzigingen aan de wet van 22 februari 1998 betreffende aspecten van institutionele aard, inzake de organisatie van de Bank en betreffende de verwerking van biometrische gegevens in het kader van toegangscontroles tot zones met een hoog veiligheidsrisico; (3) het aanbrengen van wijzigingen in de controlewetten (i) om gevolg

Impactanalyses reeds uitgevoerd	te geven aan de opmerkingen van het Internationaal Monetair Fonds naar aanleiding van het Financial Sector Assessment Program (FSAP) dat in 2023 werd uitgevoerd, (ii) als gevolg van het nazicht door de Europese Commissie van de omzetting in Belgisch recht van Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2019/878 en Richtlijn 2019/2034, (iii) om te zorgen voor een aantal administratieve vereenvoudigingen met betrekking tot de medewerkingsopdracht van de commissarissen (erkende revisoren en erkende revisorenvennootschappen) aan het prudentieel toezicht, en (iv) van technische of legistieke aard die ertoe strekken de rechtszekerheid te bevorderen. Daarnaast zorgt het project ook voor de omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2864 en de tenuitvoerlegging van Verordeningen (EU) 2023/2859 en 2023/2869, in het kader van de invoering van het Europees centraal toegangspunt ("ESAP"). ☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Advies van de Raad van State en de Gegevensbeschermingsautoriteit

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	Geen

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

16 april 2026

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 personen betrokken en geslacht niet relevant (de regels zijn van toepassing, naargelang het geval, op financiële ondernemingen en genoteerde vennootschappen, of op 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.

--



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

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

--

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

--



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

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

--

Gezondheid .4.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Werkgelegenheid .5.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Consumptie- en productiepatronen .6.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Economische ontwikkeling .7.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Investerings .8.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Onderzoek en ontwikkeling .9.

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

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

De regels zijn van toepassing, naargelang het geval, op financiële ondernemingen en genoteerde vennootschappen.

↓ 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. *Geen extra formaliteiten of verplichtingen*

b. *Geen extra formaliteiten of verplichtingen*

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

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

a. --*

b. --**

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

a. --*

b. --**

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

a. --*

b. --**

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

--

Energie .12.

Energemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Leg uit. ☒ Geen impact

Biodiversiteit .18.

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

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table>		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.									
De regels zijn van toepassing op Belgische ondernemingen.									
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.								
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage									
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.								
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?									

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Jan JAMBON, Vice-premier ministre et ministre des Finances et des Pensions, chargé de la Loterie nationale et des Institutions culturelles fédérales_
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Geoffrey Delrée, Geoffrey.delree@kcfm.be , 0498 88 39 28
Administration compétente	Service Public Fédéral Finances
Contact administration (nom, email, tél.)	Janis Rosewick ; janis.rosewick@kcfm.be ; 0473486724

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	AVANT-PROJET DE LOI VISANT À ASSURER LA TRANSPOSITION DE LA DIRECTIVE (UE) 2024/1619 DU PARLEMENT EUROPÉEN ET DU CONSEIL DU 31 MAI 2024 MODIFIANT LA DIRECTIVE 2013/36/UE EN CE QUI CONCERNE LES POUVOIRS DE SURVEILLANCE, LES SANCTIONS, LES SUCCURSALES DE PAYS TIERS ET LES RISQUES ENVIRONNEMENTAUX, SOCIAUX ET DE GOUVERNANCE, LA DIRECTIVE (UE) 2023/2864 DU PARLEMENT EUROPÉEN ET DU CONSEIL DU 13 DÉCEMBRE 2023 MODIFIANT CERTAINES DIRECTIVES EN CE QUI CONCERNE L'ÉTABLISSEMENT ET LE FONCTIONNEMENT DU POINT D'ACCÈS UNIQUE EUROPÉEN, LA DIRECTIVE (UE) 2024/2994 DU PARLEMENT EUROPÉEN ET DU CONSEIL DU 27 NOVEMBRE 2024 MODIFIANT LES DIRECTIVES 2009/65/CE, 2013/36/UE ET (UE) 2019/2034 EN CE QUI CONCERNE LE TRAITEMENT DU RISQUE DE CONCENTRATION DÉCOULANT D'EXPOSITIONS SUR DES CONTREPARTIES CENTRALES ET DU RISQUE DE CONTREPARTIE DES TRANSACTIONS SUR INSTRUMENTS DÉRIVÉS FAISANT L'OBJET D'UNE COMPENSATION CENTRALE, ET PORTANT DISPOSITIONS 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.	Une série de modifications qui concernent principalement la Banque nationale de Belgique (ci-après, la « Banque ») et ses compétences en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit, des sociétés de bourse, des entreprises d'assurance et de réassurance, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, visant à (1) transposer (i) la Directive (UE) 2024/1619, communément appelée « CRD VI », (ii) la Directive (UE) 2024/2994, qui accompagne une refonte du Règlement EMIR ; (2) apporter des modifications à la loi du 22 février 1998 sur des aspects de nature institutionnelle et d'organisation interne de la Banque et prévoyant des dispositions sur le traitement de données biométriques dans le cadre de contrôles de l'accès à des zones présentant un risque de sécurité élevé; (3) apporter des modifications aux lois de contrôle (i) pour donner suite aux observations formulées par le Fonds monétaire international dans le cadre de son programme d'évaluation du secteur financier (FSAP) intervenu en 2023, (ii) résultant de l'examen par la Commission européenne concernant la transposition en droit belge de la Directive 2013/36/UE, la Directive 2019/878 et la Directive 2019/2034, (iii) visant à introduire un certain nombre de

simplifications administratives concernant la mission de coopération des commissaires (réviseurs agréés et des sociétés de réviseurs agréés) dans le cadre du contrôle prudentiel, et (iv) de nature technique ou légistique visant à améliorer la sécurité juridique. Par ailleurs, le projet assure également la transposition de la Directive (UE) 2023/2864 et la mise en œuvre des Règlements (UE) 2023/2859 et 2023/2869, dans le cadre de la mise en place du point d'accès unique européen (« ESAP »).

Analyses d'impact déjà réalisées

☐ Oui☒ Non

Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :

[Avis du Conseil d'État et de l' Autorité de Protection des Données](#)**Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.**

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

[Aucun](#)**Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.**[16 avril 2026](#)

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 personne n'est impliquée et le sexe n'est pas pertinent \(les règles s'appliquent, le cas échéant, aux entreprises financières et aux sociétés cotées, ou à la Banque nationale de Belgique\).](#)

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.

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

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

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

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

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

Santé .4.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Emploi .5.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Modes de consommation et production .6.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Développement économique .7.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Investissements .8.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact
Recherche et développement .9.

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

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1 Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?

- Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).

Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Les règles s'appliquent, le cas échéant, aux entreprises financières et aux sociétés cotées.

↓ 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. Aucune formalité ou obligation supplémentaire

b. Aucune formalité ou obligation supplémentaire

↓ 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 :

sécurité alimentaire

revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)

santé et accès aux médicaments

mobilité des personnes

travail décent

environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)

commerce local et international

paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Les règles s'appliquent aux entreprises belges.](#)

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. 78.594/2 VAN 4 FEBRUARI 2026**

Op 2 december 2025 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en minister van Financiën en Pensioenen, belast met de Nationale Loterij en de Federale Culturele Instellingen verzocht binnen een termijn van dertig dagen, verlengd van dertig dagen, een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'tot omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governancerisico's, Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt, Richtlijn (EU) 024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geleerde derivatentransacties, en houdende diverse bepalingen'.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 21 januari 2026. De kamer was samengesteld uit Patrick RONVAUX, kamervoorzitter, Christine HOREVOETS en Michèle BELMESSIERI, staatsraden, Philippe DE BRUYCKER, assessor, en Béatrice DRAPIER FACCO, griffier.

Het voorontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 26 en 28 januari 2026. De kamer was samengesteld uit Patrick RONVAUX, kamervoorzitter, Christine HOREVOETS en Michèle BELMESSIERI, staatsraden, en Béatrice DRAPIER FACCO, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Pauline LAGASSE, auditeur, en Timo TALLGREN, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Patrick RONVAUX.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 4 februari 2026.

*

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 zich, overeenkomstig artikel 84, § 3, van de gecoördineerde wetten, voornamelijk tot het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, de rechtsgrond[‡] en de vraag of de voorgeschreven vormvereisten zijn vervuld.

[‡] Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 78.594/2 DU 4 FÉVRIER 2026**

Le 2 décembre 2025, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice-Premier ministre et ministre des Finances et des Pensions, chargé de la Loterie nationale et des Institutions culturelles fédérales à communiquer un avis dans un délai de trente jours, prorogé de trente jours, sur un avant-projet de loi 'visant à assurer la transposition de la directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance, la directive (UE) 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen, la directive (UE) 2024/2994 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les directives 2009/65/CE, 2013/36/UE et (UE) 2019/2034 en ce qui concerne le traitement du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l'objet d'une compensation centrale, et portant dispositions diverses'.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre le 21 janvier 2026. La chambre était composée de Patrick RONVAUX, président de chambre, Christine HOREVOETS et Michèle BELMESSIERI, conseillères d'État, Philippe DE BRUYCKER, assesseur, et Béatrice DRAPIER FACCO, greffier.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre les 26 et 28 janvier 2026. La chambre était composée de Patrick RONVAUX, président de chambre, Christine HOREVOETS et Michèle BELMESSIERI, conseillères d'État, et Béatrice DRAPIER FACCO, greffier.

Le rapport a été présenté par Pauline LAGASSE, auditrice, et Timo TALLGREN, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Patrick RONVAUX.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 4 février 2026.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite essentiellement son examen à la compétence de l'auteur de l'acte, au fondement juridique[‡] ainsi qu'à l'accomplissement des formalités prescrites, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées.

[‡] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

VOORAFGAANDE FORMVEREISTEN

Al kan, sinds de wijziging van de gecoördineerde wetten 'op de Raad van State' bij de wet van 2 april 2003 'tot wijziging van sommige aspecten van de wetgeving met betrekking tot de inrichting en de werkwijze van de afdeling wetgeving van de Raad van State', de niet-ervulling van vormvereisten er niet meer toe leiden dat adviesaanvragen onontvankelijk zijn, het beginsel blijft dat de afdeling Wetgeving pas om advies kan worden gevraagd nadat het betrokken voorontwerp alle achtereenvolgende stadia van de administratieve voorbereiding heeft doorlopen en nadat het orgaan dat bevoegd is om het voorontwerp vast te stellen de mogelijkheid heeft gehad het eventueel aan te passen in het licht van de elementen die naar voren zijn gekomen bij het vervullen van de vormvereisten. Op die manier wordt vermeden dat de Raad van State advies zou uitbrengen over een niet-definitieve ontwerp tekst en wordt gewaarborgd dat het advies wordt uitgebracht met volledige kennis van alle relevante elementen.¹

Die opmerking geldt *a fortiori* voor het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit wanneer het ontwerpen betreft die, zoals het voorliggende voorontwerp, betrekking hebben op nieuwe verwerkingen van persoonsgegevens,² want de adviesverplichting is net bedoeld om na te gaan of de ontworpen regeling wel in overeenstemming is met de juridische vereisten die voor de verwerking van persoonsgegevens gelden.

Zoals de gemachtigde bevestigd heeft,³ is het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit aangevraagd nadat de Raad van State om advies is verzocht, met als gevolg dat de Raad van State er bij het onderzoek van het voorontwerp van wet geen rekening mee kan houden.

De werkwijze waarbij het advies van de afdeling Wetgeving van de Raad van State voor of tegelijk met het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt aangevraagd, is ten zeerste af te keuren.⁴

¹ Adviezen 41.417/AV tot 41.420/AV van 6 oktober 2006 over voorontwerpen die geleid hebben tot respectievelijk de wet van 10 mei 2007 'tot wijziging van de wet van 30 juli 1981 tot bestraffing van bepaalde door racisme of xenofobie ingegeven daden', de wet van 10 mei 2007 'ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen', de wet van 10 mei 2007 'ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie' en de wet van 10 mei 2007 'tot aanpassing van het Gerechtelijk Wetboek aan de wetgeving ter bestrijding van discriminatie en tot bestraffing van bepaalde door racisme of xenofobie ingegeven daden', *Parl. St. Kamer* 2006-07, nr. 51-2720/1, 126.

² De artikelen 24 tot 26 voeren bijvoorbeeld de verwerking van biometrische gegevens in.

³ Het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit is aangevraagd op 8 december 2025, terwijl het advies van de afdeling Wetgeving op 2 december 2025 aangevraagd is.

⁴ Zie in die zin onder meer advies 74.879/2-16 van 29 januari 2024 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 15 mei 2024 'houdende maatregelen in de strijd tegen de overmatige schuldenlast en ter bescherming van ondernemingen in moeilijkheden', *Parl. St. Kamer* 2023-24, nr. 55-3883/1, 46-62, en advies 77.824/2 van 2 juli 2025 over een voorontwerp van wet "tot uitvoering van een versterkt terug naar werk-beleid in geval van arbeidsongeschiktheid", *Parl. St. Kamer* 2025-26, nr. 56-1177/1, 85-182.

FORMALITÉS PRÉALABLES

Même si, depuis la modification des lois coordonnées 'sur le Conseil d'État' par la loi du 2 avril 2003 'modifiant certains aspects de la législation relative à l'organisation et au fonctionnement de la section de législation du Conseil d'État', le non-accomplissement des formalités ne peut plus conduire à l'irrecevabilité des demandes d'avis, il n'en reste pas moins qu'en principe la section de législation ne peut être consultée qu'à l'issue des différentes étapes de la préparation administrative de l'avant-projet concerné et après que l'organe compétent pour l'établissement de celui-ci a eu la possibilité de l'adapter éventuellement à la lumière des éléments recueillis lors de l'accomplissement des formalités. Il serait ainsi évité que le Conseil d'État donne son avis sur un projet de texte non définitif et il serait garanti que l'avis soit rendu sur la base d'une information complète concernant tous les éléments pertinents en cause¹.

Cette observation s'applique *a fortiori* pour l'avis de l'Autorité de protection des données lorsqu'il s'agit de projets qui, comme l'avant-projet à l'examen, concernent de nouveaux traitements de données à caractère personnel², l'obligation consultative ayant précisément pour objectif de vérifier si le régime en projet est bien conforme aux exigences juridiques imposées en matière de traitement de données à caractère personnel.

Ainsi que l'a confirmé la déléguée³, l'avis de l'Autorité de protection des données a été demandé postérieurement à la saisine du Conseil d'État, si bien que celui-ci ne peut prendre en compte celui-là lors de l'examen de l'avant-projet de loi.

La méthode consistant à saisir la section de législation du Conseil d'État antérieurement ou simultanément à l'Autorité de protection des données est particulièrement critiquable⁴.

¹ Avis 41.417/AG à 41.420/AG donnés le 6 octobre 2006 sur des avant-projets devenus respectivement la loi du 10 mai 2007 'modifiant la loi du 30 juillet 1981 tendant à réprimer certains actes inspirés par le racisme et la xénophobie', la loi du 10 mai 2007 'tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes', la loi du 10 mai 2007 'tendant à lutter contre certaines formes de discrimination' et la loi du 10 mai 2007 'adaptant le Code judiciaire à la législation tendant à lutter contre les discriminations et réprimant certains actes inspirés par le racisme ou la xénophobie', *Doc. parl., Chambre*, 2006-2007, n° 51-2720/001, p. 126.

² Les articles 24 à 26, par exemple, mettent en place un traitement de données biométriques.

³ L'Autorité de protection des données a été saisie le 8 décembre 2025. La section de législation, quant à elle, a été saisie le 2 décembre 2025.

⁴ Voir en ce sens notamment l'avis 74.879/2-16 donné le 29 janvier 2024 sur un avant-projet devenu la loi du 15 mai 2024 'portant des mesures dans la lutte contre le surendettement et de protection des entreprises en difficultés', *Doc. parl., Chambre*, 2023-2024, n° 55-3883/001, pp. 46-62, et l'avis 77.824/2 donné le 2 juillet 2025 sur un avant-projet de loi "exécutant une politique renforcée de retour au travail en cas d'incapacité de travail", *Doc. parl., Chambre*, 2025-2026, n° 56-1177/001, pp. 85-182.

Die werkwijze is hier des te meer vatbaar voor kritiek daar het voorontwerp meer bepaald de verwerking van persoonsgegevens door de Nationale Bank van België (hierna: de “NBB”) beoogt te regelen, waaronder ook de verwerking van biometrische gegevens, die een verdergaande bescherming moeten genieten krachtens artikel 9 van verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 ‘betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)’ (hierna: de “AVG”).

ONDERZOEK VAN HET VOORONTWERP

ALGEMENE OPMERKING

1. Verschillende bepalingen die bij het voorontwerp worden gewijzigd, houden nu al rekening met de wijzigingen die aangebracht zijn bij het ontwerp dat heeft geleid tot de wet van 11 december 2025 ‘tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) 1093/2010 en (EU) 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937, en van verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse financiële bepalingen’.

De steller van het voorontwerp moet erop toezien dat die verwijzing naar de wet van 11 december 2025 wordt ingevoegd op de plaats waar nu “wet van MiCA” staat.

2. Verschillende bepalingen van het voorontwerp verwijzen naar artikelen van Europese richtlijnen die in Belgisch recht omgezet zijn.

Dat is bijvoorbeeld het geval met een aantal artikelen die een definitie geven van de begrippen “machinaal leesbaar formaat” en “open formaat” (bijvoorbeeld de artikelen 256, 263 en 265 van het voorontwerp). Richtlijn (EU) 2019/1024 van 20 juni 2019 ‘inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie’ is door de federale wetgever echter omgezet in de wet van 4 mei 2016 ‘inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie’ (artikel 2, 9° en 10°, van die wet).

Ter wille van de samenhang en om het indirecte karakter van een richtlijn in acht te nemen, dient de verwijzing naar de richtlijn vervangen te worden door een verwijzing naar de relevante bepalingen van de federale wetgeving waarbij deze richtlijn is omgezet.⁵

3. Op sommige bepalingen van het voorontwerp (bijvoorbeeld de artikelen 322, 328 en 329) wordt geen commentaar gegeven. Er moet op worden toegezien dat de artikelsgewijze

⁵ *Beginnelsen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, www.raadvst-consetat.be, tab “Wetgevingstechniek”, aanbeveling 183.

Cette méthode est d’autant plus critiquable en l’espèce que l’avant-projet entend spécialement organiser le traitement de données à caractère personnel par la Banque nationale de Belgique (ci-après: la “BNB”), y compris le traitement de données biométriques, lesquelles doivent faire l’objet d’un régime de protection renforcée selon l’article 9 du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 ‘relatif à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)’ (ci-après: le “RGPD”).

EXAMEN DE L’AVANT-PROJET

OBSERVATION GÉNÉRALE

1. Plusieurs dispositions modifiées par l’avant-projet tiennent d’ores et déjà compte des modifications apportées par le projet devenu la loi du 11 décembre 2025 ‘mettant en œuvre le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, et modifiant les règlements (UE) 1093/2010 et (UE) 1095/2010 et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/1937, et le règlement (UE) 2023/1113 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses’.

L’auteur de l’avant-projet veillera à insérer cette référence à la loi du 11 décembre 2025 en lieu et place des mots “la loi Mica” ou “la loi du Mica”.

2. Plusieurs dispositions de l’avant-projet font référence à des articles de directives européennes qui ont été transposées en droit belge.

C’est par exemple le cas de plusieurs articles qui entendent définir les notions de “format lisible par machine” et de “format ouvert” (articles 256, 263 et 265 de l’avant-projet par exemple). Or, la directive (UE) 2019/1024 du 20 juin 2019 ‘concernant les données ouvertes et la réutilisation des informations du secteur public’ a été transposée par le législateur fédéral au sein de la loi du 4 mai 2016 ‘relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public’ (article 2, 9° et 10°, de cette loi).

Dans un souci de cohérence et de respect du caractère indirect d’une directive, il convient de remplacer la référence à la directive par une référence aux dispositions pertinentes de la législation fédérale qui a procédé à la transposition de cette directive⁵.

3. Certaines dispositions (par exemple les articles 322, 328 et 329) de l’avant-projet ne font pas l’objet d’un commentaire. Il sera veillé à compléter le commentaire des articles afin que

⁵ *Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, www.raadvst-consetat.be, onglet “Technique législative”, recommandation 183.

bespreking wordt aangevuld zodat er voor elke bepaling een toelichting door de steller van het voorontwerp voorhanden is.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

DISPOSITIEF

Hoofdstuk II – Wijzigingen in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België

Artikel 3 *Ontworpen artikel 4/1*

1. Artikel 4*bis*, lid 2, van richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 'betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG' verplicht de lidstaten ertoe de nodige regelingen te treffen opdat de bevoegde autoriteiten hun toezichtsbevoegdheden onafhankelijk en objectief kunnen uitoefenen.

Die term "toezicht" wordt in artikel 3 omgezet in de term "controle". Op de vraag wat verstaan moet worden onder die term "controle" en of de woorden "toezicht" en "controle" als gelijkwaardig kunnen worden beschouwd, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

"On peut considérer que les termes sont ici équivalents. S'agissant de la mission de contrôle dit 'prudentiel' dans le domaine bancaire et financier, la législation belge utilise de manière usuelle le vocable 'contrôle'. Il en va ainsi s'agissant des établissements de crédit qui font l'objet de la directive ici transposée, comme l'illustre l'intitulé de la loi de contrôle du 25 avril 2014 (et antérieurement, celui de la loi du 22 mars 1993) – 'loi sur le statut et le contrôle des établissements de crédit' - ainsi que l'article 134 de cette loi qui pose la compétence de l'autorité de contrôle et sa disposition miroir dans la loi organique de la Banque nationale de Belgique du 22 février 1998 (art. 12*bis*)."

2. Het ontworpen artikel 4/1, vijfde lid, bepaalt dat overheidsinstanties niet mogen trachten de NBB, haar organen of haar personeelsleden te beïnvloeden bij de uitvoering van haar taken. De richtlijn beperkt dat vereiste evenwel tot de uitoefening van toezichtsbevoegdheden.

Aan de NBB kunnen veel opdrachten toegewezen worden die niet noodzakelijk te maken hebben met de onafhankelijkheid die gewaarborgd dient te worden in de zin van artikel 4*bis*, punt 2, van richtlijn 2013/36/EU. Aan de gemachtigde is gevraagd of de strekking van dat lid dan ook niet dient te worden beperkt tot het vervullen van de toezichtsoopdrachten van de NBB, met name gelet op artikel 22 van de wet van 22 februari 1998 dat voor de opdrachten van de NBB die niet onder de toezichtsoopdrachten vallen een vorm van algemeen toezicht door de minister van Financiën voorziet. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

chaque disposition bénéficie d'une explication de l'auteur de l'avant-projet.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

DISPOSITIF

Chapitre II – Modifications de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique

Article 3 *Article 4/1 en projet*

1. L'article 4*bis*, paragraphe 2, de la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 'concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE' oblige les États membres à prévoir les dispositions nécessaires pour que les autorités compétentes puissent exercer leurs pouvoirs de surveillance avec indépendance et objectivité.

Ce terme de "surveillance" est transposé à l'article 3 par le terme de "contrôle". Interrogé sur ce qu'il convenait d'entendre par ce terme de "contrôle" et si les mots "surveillance" et "contrôle" peuvent être compris comme étant équivalents, la déléguée a répondu:

"On peut considérer que les termes sont ici équivalents. S'agissant de la mission de contrôle dit 'prudentiel' dans le domaine bancaire et financier, la législation belge utilise de manière usuelle le vocable 'contrôle'. Il en va ainsi s'agissant des établissements de crédit qui font l'objet de la directive ici transposée, comme l'illustre l'intitulé de la loi de contrôle du 25 avril 2014 (et antérieurement, celui de la loi du 22 mars 1993) – 'loi sur le statut et le contrôle des établissements de crédit' - ainsi que l'article 134 de cette loi qui pose la compétence de l'autorité de contrôle et sa disposition miroir dans la loi organique de la Banque nationale de Belgique du 22 février 1998 (art. 12*bis*)."

2. L'article 4/1, alinéa 5, en projet précise que les autorités publiques ne peuvent pas tenter d'influencer la BNB, ni ses organes et les membres de son personnel, dans l'accomplissement de ses missions. La directive limite néanmoins cette exigence à l'exercice des pouvoirs de surveillance.

De nombreuses missions sont susceptibles d'être attribuées à la BNB qui ne relèvent pas nécessairement de l'indépendance à garantir au sens de l'article 4*bis*, point 2, de la directive 2013/36/UE. Interrogée sur la question de savoir s'il ne convenait dès lors pas de limiter la portée de cet alinéa à l'accomplissement des missions de surveillance de la BNB, notamment eu égard à l'article 22 de la loi du 22 février 1998 qui établit une forme de tutelle générale du ministre des Finances pour les missions de la BNB ne relevant pas des missions de surveillance, la déléguée a répondu:

“Le principe d’indépendance est énoncé de manière générale et traduit ainsi, au-delà de la simple transposition de la directive, ce qui est préconisé par les bonnes pratiques internationales en matière de banques centrales. Le texte exprime le principe sous réserve bien évidemment d’une part, du respect des obligations inhérentes aux systèmes internationaux ou européens de surveillance financière auxquels la BNB participe (et qui sont énumérés dans le dispositif) et d’autre part, des missions accomplies pour le compte de l’État. L’article 22 reflète indirectement ce principe par la limitation des domaines d’intervention du représentant du ministre des Finances.”

Het verdient aanbeveling die verduidelijking rechtstreeks op te nemen in de artikelsgewijze bespreking.

Artikel 6 *Ontworpen artikel 19*

1. Aan de gemachtigde is gevraagd wat de bedoeling is van artikel 6, met name of de steller van het voorontwerp de NBB beoogde te machtigen een individuele beslissingsbevoegdheid aan een derde te delegeren dan wel louter de nadere regels voor het delegeren van een ondertekeningsbevoegdheid beoogde vast te stellen, en op welke beslissingen de ontworpen bepaling betrekking heeft. De gemachtigde heeft daarop het volgende geantwoord:

“La question telle qu’elle est posée nécessite de rappeler les principes applicables en matière de délégations de pouvoirs.

Délégations de pouvoirs - Rappel des concepts

(...)

La disposition en projet traite de la délégation de pouvoirs au sens ici précisé.

(...)

1. Mise en place d’un système de délégations de pouvoirs
- Conditions: Deux actes sont requis

a. Une habilitation à déléguer

Les compétences dévolues à un organe sont des compétences d’attribution que cet organe ne peut, en principe, transférer sans autorisation. C’est pourquoi la délégation de pouvoirs requiert tout d’abord une habilitation à déléguer qui constitue, en réalité, une autorisation - dans la loi organique de l’institution (à savoir, dans le cas de la BNB, la loi du 22 février 1998) - pour l’organe compétent de déléguer une partie de ses pouvoirs dans les conditions et les limites prévues par cette habilitation. Cette habilitation à déléguer doit également régler la question de la désignation de la ou des personnes susceptibles de se voir consentir une/des délégations de pouvoirs ou, le cas échéant les mécanismes permettant d’identifier ces personnes. Ceci s’effectue, en général, en recourant aux fonctions identifiées au sein de l’institution. Le choix, assez usuel, retenu à cet égard par la disposition en

“Le principe d’indépendance est énoncé de manière générale et traduit ainsi, au-delà de la simple transposition de la directive, ce qui est préconisé par les bonnes pratiques internationales en matière de banques centrales. Le texte exprime le principe sous réserve bien évidemment d’une part, du respect des obligations inhérentes aux systèmes internationaux ou européens de surveillance financière auxquels la BNB participe (et qui sont énumérés dans le dispositif) et d’autre part, des missions accomplies pour le compte de l’État. L’article 22 reflète indirectement ce principe par la limitation des domaines d’intervention du représentant du ministre des Finances”.

Cette précision gagnerait à figurer directement dans le commentaire.

Article 6 *Article 19 en projet*

1. Interrogée sur l’intention poursuivie par l’article 6 et si l’auteur de l’avant-projet entendait habiliter la BNB à déléguer un pouvoir de décision individuel à l’égard d’un tiers ou simplement établir les modalités d’une délégation de signature et quelles décisions étaient visées par la disposition en projet, la déléguée a répondu:

“La question telle qu’elle est posée nécessite de rappeler les principes applicables en matière de délégations de pouvoirs.

Délégations de pouvoirs - Rappel des concepts

[...]

La disposition en projet traite de la délégation de pouvoirs au sens ici précisé.

[...]

1. Mise en place d’un système de délégations de pouvoirs
- Conditions: Deux actes sont requis

a. Une habilitation à déléguer

Les compétences dévolues à un organe sont des compétences d’attribution que cet organe ne peut, en principe, transférer sans autorisation. C’est pourquoi la délégation de pouvoirs requiert tout d’abord une *habilitation à déléguer* qui constitue, en réalité, une autorisation - dans la loi organique de l’institution (à savoir, dans le cas de la BNB, la loi du 22 février 1998) - pour l’organe compétent de déléguer *une partie* de ses pouvoirs dans les conditions et les limites prévues par cette habilitation. Cette habilitation à déléguer doit également régler la question de la désignation de la ou des personnes susceptibles de se voir consentir une/des délégations de pouvoirs ou, le cas échéant les mécanismes permettant d’identifier ces personnes. Ceci s’effectue, en général, en recourant aux fonctions identifiées au sein de l’institution. Le choix, assez usuel, retenu à cet égard par la disposition en

projet procède en deux étapes en prévoyant que 'le règlement d'ordre intérieur de la Banque précise les cas dans lesquels une délégation de pouvoirs peut être consentie et en règle les conditions et modalités'.

La disposition en projet est donc bien, comme l'indique le commentaire des articles, la disposition appelée à constituer l'*habilitation à déléguer* nécessaire à la mise en place d'un cadre de délégation de pouvoirs en conformité avec les principes de droit administratif. La question 'quelles décisions liant la Banque sont visées par la disposition en projet' s'avère donc prématurée puisque cette question sera adressée par les actes de délégations (voir point b) ci-après). À cet égard, la bonne pratique consiste à identifier les domaines décisionnels pour lesquels il s'indique de consentir une délégation de pouvoirs sur la base d'une identification des besoins au regard de nécessités opérationnelles et d'en vérifier la possibilité juridique sous l'angle des domaines décisionnels déléguables.

b. Un acte de délégations

Dans le cadre défini par l'habilitation à déléguer, l'organe compétent peut alors consentir une/des délégations de pouvoirs à une ou plusieurs personnes. Ces actes de délégations identifieront:

- la nature des actes délégués (par ex. dans les domaines qui constituent l'exécution de décisions cadre, dans les cas d'urgence, pour les questions de détail, pour les aspects requis par la gestion de bureaux, locaux, ...);

- le(s) bénéficiaire(s) de la délégation;
- les modalités dont la délégation est assortie.

2. Modalités – Limites

a. Limites - Exigences

Il est unanimement admis qu'une délégation de pouvoirs ne peut porter sur l'essence même des compétences de l'autorité (l'organe) qui délègue. Ainsi, sous peine de vider la compétence de l'organe compétent, la délégation doit demeurer *partielle* et exclure des actes considérés comme d'importance ou dont les conséquences sont graves (par ex. un pouvoir de sanction).

Afin d'assurer une certaine opposabilité de l'acte de délégation, une autre exigence réside dans la nécessité de procéder à une publication des actes de délégation. À cet égard, l'habilitation à déléguer peut en préciser les modalités ou détermine comment elles seront précisées (dans le cas présent par la voie du règlement d'ordre intérieur). On peut penser, sur ce point, à un mécanisme souple comme la publication sur le site internet de l'institution.

b. Modalités

Outre les contraintes précitées, un système de délégation bénéficie d'une grande souplesse qui permet de répondre adéquatement aux contraintes et particularisme de l'institution.

projet procède en deux étapes en prévoyant que 'le règlement d'ordre intérieur de la Banque précise les cas dans lesquels une délégation de pouvoirs peut être consentie et en règle les conditions et modalités'.

La disposition en projet est donc bien, comme l'indique le commentaire des articles, la disposition appelée à constituer l'*habilitation à déléguer* nécessaire à la mise en place d'un cadre de délégation de pouvoirs en conformité avec les principes de droit administratif. La question 'quelles décisions liant la Banque sont visées par la disposition en projet' s'avère donc prématurée puisque cette question sera adressée par les actes de délégations (voir point b) ci-après). À cet égard, la bonne pratique consiste à identifier les domaines décisionnels pour lesquels il s'indique de consentir une délégation de pouvoirs sur la base d'une identification des besoins au regard de nécessités opérationnelles et d'en vérifier la possibilité juridique sous l'angle des domaines décisionnels déléguables.

b. Un acte de délégations

Dans le cadre défini par l'habilitation à déléguer, l'organe compétent peut alors consentir une/des délégations de pouvoirs à une ou plusieurs personnes. Ces actes de délégations identifieront:

- la nature des actes délégués (par ex. dans les domaines qui constituent l'exécution de décisions cadre, dans les cas d'urgence, pour les questions de détail, pour les aspects requis par la gestion de bureaux, locaux, ...);

- le(s) bénéficiaire(s) de la délégation;
- les modalités dont la délégation est assortie.

2. Modalités – Limites

a. Limites - Exigences

Il est unanimement admis qu'une délégation de pouvoirs ne peut porter sur l'essence même des compétences de l'autorité (l'organe) qui délègue. Ainsi, sous peine de vider la compétence de l'organe compétent, la délégation doit demeurer *partielle* et exclure des actes considérés comme d'importance ou dont les conséquences sont graves (par ex. un pouvoir de sanction).

Afin d'assurer une certaine opposabilité de l'acte de délégation, une autre exigence réside dans la nécessité de procéder à une publication des actes de délégation. À cet égard, l'habilitation à déléguer peut en préciser les modalités ou détermine comment elles seront précisées (dans le cas présent par la voie du règlement d'ordre intérieur). On peut penser, sur ce point, à un mécanisme souple comme la publication sur le site internet de l'institution.

b. Modalités

Outre les contraintes précitées, un système de délégation bénéficie d'une grande souplesse qui permet de répondre adéquatement aux contraintes et particularisme de l'institution.

i. Subdélégation

Sauf si l'acte de délégation le permet, le délégué ne peut, à son tour, procéder à une sous-délégation des compétences qu'il a reçues par voie de délégation. Si le souhait existe de voir une telle possibilité, l'acte de délégation devra utilement le prévoir et désigner le bénéficiaire potentiel de cette sous-délégation.

ii. Rendre compte

Sous réserve du cadre établi par l'habilitation à déléguer, l'autorité (à savoir, concrètement, l'organe – ici le Comité de direction) qui procède à une délégation peut organiser comme il le souhaite une obligation de rendre compte de l'usage qui a été fait de la délégation (rapports, communications périodiques, ...).

iii. Possibilité de donner des instructions aux délégués

De même, l'autorité (l'organe) qui procède à une délégation peut, si elle le souhaite, s'aménager la possibilité de donner des instructions aux délégués dans l'exercice des pouvoirs délégués.

iv. Aménagement de conditions procédurales

L'autorité délégante pourrait également aménager des conditions de procédure, comme par exemple, la nécessité que le délégué procède à certaines consultations préalables (avis préalables internes ou externes) avant de décider.

v. Délégation *versus* dessaisissement

En procédant à une délégation de pouvoirs, l'organe compétent ne se dessaisit pas de ses pouvoirs. La délégation n'implique donc aucune aliénation du pouvoir de sorte que la mission confiée au délégué demeure précaire. Il en résulte:

1. Révocation

– que le délégant peut toujours procéder à une révocation de la délégation consentie ou en restreindre la portée;

2. Exercice conjoint

et qu'il peut toujours décider sur les aspects de compétences qui ont été délégués. Cet aspect requiert une attention particulière afin d'éviter la survenance d'actes concurrents contradictoires."

Die uitleg biedt slechts een gedeeltelijk antwoord op de vragen van de afdeling Wetgeving. Hoewel uit het antwoord blijkt dat het inderdaad de bedoeling is de NBB te machtigen een beslissingsbevoegdheid te delegeren aan een andere persoon dan het wettelijk ingestelde orgaan, garandeert de bepaling op zich niet dat de beginselen die de gemachtigde in haar antwoord heeft aangehaald ook daadwerkelijk in acht worden genomen, met name ten aanzien van de omvang van de delegatie en van de bekendmaking ervan.

i. Subdélégation

Sauf si l'acte de délégation le permet, le délégué ne peut, à son tour, procéder à une sous-délégation des compétences qu'il a reçues par voie de délégation. Si le souhait existe de voir une telle possibilité, l'acte de délégation devra utilement le prévoir et désigner le bénéficiaire potentiel de cette sous-délégation.

ii. Rendre compte

Sous réserve du cadre établi par l'habilitation à déléguer, l'autorité (à savoir, concrètement, l'organe – ici le Comité de direction) qui procède à une délégation peut organiser comme il le souhaite une obligation de rendre compte de l'usage qui a été fait de la délégation (rapports, communications périodiques, ...).

iii. Possibilité de donner des instructions aux délégués

De même, l'autorité (l'organe) qui procède à une délégation peut, si elle le souhaite, s'aménager la possibilité de donner des instructions aux délégués dans l'exercice des pouvoirs délégués.

iv. Aménagement de conditions procédurales

L'autorité délégante pourrait également aménager des conditions de procédure, comme par exemple, la nécessité que le délégué procède à certaines consultations préalables (avis préalables internes ou externes) avant de décider.

v. Délégation *versus* dessaisissement

En procédant à une délégation de pouvoirs, l'organe compétent ne se dessaisit pas de ses pouvoirs. La délégation n'implique donc aucune aliénation du pouvoir de sorte que la mission confiée au délégué demeure précaire. Il en résulte:

1. Révocation

– que le délégant peut toujours procéder à une révocation de la délégation consentie ou en restreindre la portée;

2. Exercice conjoint

et qu'il peut toujours décider sur les aspects de compétences qui ont été délégués. Cet aspect requiert une attention particulière afin d'éviter la survenance d'actes concurrents contradictoires".

Cela ne répond que partiellement aux interrogations soulevées par la section de législation. S'il en ressort que l'intention poursuivie est bien d'habiliter la BNB à déléguer un pouvoir décisionnel à une autre personne que l'organe légalement institué par la loi, la disposition ne garantit pas en elle-même le respect des principes énoncés par la déléguée dans sa réponse, notamment au regard de l'ampleur de la délégation et de sa publication.

Zoals de bepaling is gesteld, biedt ze het directiecomité immers de mogelijkheid elke beslissingsbevoegdheid waarover het beschikt, behalve voor de vaststelling van technische voorschriften, te delegeren aan een lid van dat comité of aan een personeelslid van de NBB. De enige voorwaarde is dat die delegatie vermeld wordt in het huishoudelijk reglement.

Het dispositief dient te worden aangevuld zodat de mogelijkheid om te delegeren duidelijk wordt afgebakend, in het bijzonder wat betreft “de uitvoering [door het directiecomité] van [zijn] opdrachten”, met inachtneming van de beginselen waarop de gemachtigde heeft gewezen en rekening houdend met het feit dat de importantie van de toegestane delegaties *gradatim* moet worden bepaald naargelang de delegatie aan het directiecomité dan wel aan een personeelslid wordt verleend.

Het is immers denkbaar dat de delegatie betrekking heeft op opdrachten die dermate fundamenteel zijn voor de NBB dat ze in principe zouden moeten vallen onder de bevoegdheid van het directiecomité, dat bepaalde garanties kan bieden die evenwel onbestaande zijn wanneer slechts één personeelslid ertoe gemachtigd wordt een beslissing te nemen. Er dient in het bijzonder te worden gewezen op artikel 19.1 van de wet van 22 februari 1998, dat de taalparitaire samenstelling van het directiecomité vaststelt.

2. In het ontworpen artikel 19.9 wordt bepaald dat het geheim van de beraadslaging van de Regentenraad beperkt is tot beslissingen over de benoemingen bedoeld in artikel 23. Aan de gemachtigde is gevraagd waarom de andere beslissingen niet onder het geheim van de beraadslaging vallen, zoals bijvoorbeeld de vaststelling van de deontologische code (artikel 26, § 3, van de wet), de vaststelling van het excedent van de winsten toegekend aan het reservefonds (artikel 32, 2°, van de wet) of de aanwijzing van de auditeur uit de personeelsleden van de NBB (artikel 36/9, § 1, van de wet). De gemachtigde heeft daarop het volgende geantwoord:

“Eu égard à la composition du Conseil de régence (Voy. à cet égard l'article 23.3 de la loi organique de la BNB), l'idée sous-jacente à la disposition en projet était de préserver la liberté de parole de ses membres dans le domaine économique dans la mesure où le Conseil de régence procède à des échanges de vues sur la situation économique du pays et de l'Union européenne. La question posée met en exergue la nécessité de procéder à une correction de la disposition en projet en renversant le caractère résiduaire de la norme, à savoir en rendant le secret du délibéré applicable à cet organe sauf pour la manifestation d'opinions sur les questions relevant de la situation économique du pays et de l'Union européenne.”

Het dispositief dient derhalve in die zin te worden gecorrigeerd.

Telle qu'elle est rédigée, la disposition à l'examen permet en effet au Comité de direction de déléguer tout pouvoir de décision dont il dispose, à l'exception du pouvoir d'adopter des règlements techniques, à un membre de ce comité ou à un membre du personnel de la BNB, la seule contrainte étant que cette délégation figure dans le règlement d'ordre intérieur.

Le dispositif sera complété afin d'encadrer la possibilité de délégation, tout particulièrement en ce qui concerne “l'accomplissement [par le Comité de direction] de ses missions” dans le respect des principes rappelés par la déléguée et tenant compte du fait qu'une gradation dans l'importance des délégations autorisées doit être faite selon que celles-ci sont octroyées au Comité de direction ou à un membre du personnel.

Il pourrait en effet se concevoir que la délégation porte sur des missions à ce point fondamentales pour la BNB qu'elles devraient par principe relever de la compétence du Comité de direction, lequel présente des garanties qui sont toutefois absentes lorsqu'un seul membre du personnel est habilité à prendre une décision. Il y a lieu d'avoir plus particulièrement égard à l'article 19.1 de la loi du 22 février 1998 qui consacre la composition paritaire du Comité de direction sur le plan linguistique.

2. À l'article 19.9 en projet, il est prévu que le secret du délibéré est limité, pour le Conseil de régence, aux décisions prises en ce qui concerne les nominations visées à l'article 23. Interrogée sur les raisons justifiant que les autres décisions soient exclues du secret du délibéré, par exemple la fixation du code de déontologie (article 26, § 3, de la loi), la fixation de l'excédent des bénéfices attribué au fonds de réserve (article 32, 2°, de la loi) ou la désignation de l'auditeur parmi les membres du personnel de la BNB (article 36/9, § 1^{er}, de la loi), la déléguée a répondu ce qui suit:

“Eu égard à la composition du Conseil de régence (Voy. à cet égard l'article 23.3 de la loi organique de la BNB), l'idée sous-jacente à la disposition en projet était de préserver la liberté de parole de ses membres dans le domaine économique dans la mesure où le Conseil de régence procède à des échanges de vues sur la situation économique du pays et de l'Union européenne. La question posée met en exergue la nécessité de procéder à une correction de la disposition en projet en renversant le caractère résiduaire de la norme, à savoir en rendant le secret du délibéré applicable à cet organe sauf pour la manifestation d'opinions sur les questions relevant de la situation économique du pays et de l'Union européenne”.

Le dispositif sera dès lors corrigé dans le sens indiqué.

Artikel 10
Ontworpen artikel 23

1. Op de vraag waarom er niet voorzien is in een bepaling die vaststelt onder welke voorwaarden de gouverneur van de NBB kan worden afgezet, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Les circonstances permettant de révoquer le gouverneur sont prévues au niveau du Traité. La portée de la disposition relève donc *in fine* de l'interprétation que peut en donner la CJUE en particulier au regard de l'article 14.2, alinéa 2 des Statuts du SEBC (Cf. notamment *Rimševics et BCE / Lettonie*, C-202/18 et C-238/18, ECLI:EU:C:2019:139, pont 92). La Banque centrale européenne a précisé la portée qu'elle considérerait devoir être donnée à la disposition à l'occasion de son *Rapport sur la convergence* (*Rapport sur la convergence*, juin 2025). Il n'appartient donc pas au législateur national de compléter ledit dispositif afin de préciser la portée/l'interprétation à conférer à la disposition du Traité.

Le rapport de convergence précité indique s'agissant des 'Motifs de révocation des gouverneurs':

'Les statuts de la BCN doivent garantir que les gouverneurs ne puissent être relevés de leurs fonctions pour des raisons autres que celles figurant à l'article 14.2 des Statuts du SEBC. L'exigence mentionnée dans cet article a pour objectif d'empêcher que la révocation d'un gouverneur puisse être décidée de façon arbitraire par les autorités qui ont compétence pour le nommer, en particulier le gouvernement ou le Parlement correspondant. Les statuts de la BCN doivent soit supprimer toute incompatibilité avec les motifs de révocation prévus à l'article 14.2 des Statuts du SEBC, soit ne pas en faire état, l'article 14.2 étant directement applicable. Une fois élu ou nommé, le gouverneur ne peut être relevé de ses fonctions dans des conditions autres que celles visées à l'article 14.2 des Statuts du SEBC, même s'il n'a pas encore pris ses fonctions. Les conditions dans lesquelles un gouverneur peut être relevé de ses fonctions étant des concepts autonomes du droit de l'Union, leur application et leur interprétation ne dépendent pas des contextes nationaux. En dernier ressort, il appartient à la Cour de justice de l'Union européenne, conformément aux pouvoirs qui lui sont conférés par l'article 14.2, deuxième alinéa, des Statuts du SEBC, d'interpréter ces concepts' (et la jurisprudence de la CJUE citée)."

2. In de voorliggende bepaling worden afwisselend de bewoordingen “van hun ambt ontheven worden” en “afzetting” gebruikt. De bewoordingen “van hun ambt ontheven worden” komen overeen met geen enkel juridisch begrip dat in het Belgisch recht wordt gedefinieerd.

Op een vraag daarover, en op de vraag of de gevallen van schorsing bovendien niet ruimer moeten worden omschreven dan enkel gevallen van mogelijke afzetting, bijvoorbeeld ingeval er een strafrechtelijk onderzoek is geopend maar er op de dag van de schorsing nog geen strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

Article 10
Article 23 en projet

1. Interrogée sur l'absence de disposition fixant les conditions auxquelles le gouverneur de la BNB pourrait être révoqué, la déléguée a répondu ce qui suit:

“Les circonstances permettant de révoquer le gouverneur sont prévues au niveau du Traité. La portée de la disposition relève donc *in fine* de l'interprétation que peut en donner la CJUE en particulier au regard de l'article 14.2, alinéa 2 des Statuts du SEBC (Cf. notamment *Rimševics et BCE / Lettonie*, C-202/18 et C-238/18, ECLI:EU:C:2019:139, pont 92). La Banque centrale européenne a précisé la portée qu'elle considérerait devoir être donnée à la disposition à l'occasion de son *Rapport sur la convergence* (*Rapport sur la convergence*, juin 2025). Il n'appartient donc pas au législateur national de compléter ledit dispositif afin de préciser la portée/l'interprétation à conférer à la disposition du Traité.

Le rapport de convergence précité indique s'agissant des 'Motifs de révocation des gouverneurs':

'Les statuts de la BCN doivent garantir que les gouverneurs ne puissent être relevés de leurs fonctions pour des raisons autres que celles figurant à l'article 14.2 des Statuts du SEBC. L'exigence mentionnée dans cet article a pour objectif d'empêcher que la révocation d'un gouverneur puisse être décidée de façon arbitraire par les autorités qui ont compétence pour le nommer, en particulier le gouvernement ou le Parlement correspondant. Les statuts de la BCN doivent soit supprimer toute incompatibilité avec les motifs de révocation prévus à l'article 14.2 des Statuts du SEBC, soit ne pas en faire état, l'article 14.2 étant directement applicable. Une fois élu ou nommé, le gouverneur ne peut être relevé de ses fonctions dans des conditions autres que celles visées à l'article 14.2 des Statuts du SEBC, même s'il n'a pas encore pris ses fonctions. Les conditions dans lesquelles un gouverneur peut être relevé de ses fonctions étant des concepts autonomes du droit de l'Union, leur application et leur interprétation ne dépendent pas des contextes nationaux. En dernier ressort, il appartient à la Cour de justice de l'Union européenne, conformément aux pouvoirs qui lui sont conférés par l'article 14.2, deuxième alinéa, des Statuts du SEBC, d'interpréter ces concepts' (et la jurisprudence de la CJUE citée)."

2. La disposition à l'examen utilise alternativement les termes “relever de leur fonction” et le terme de “révocation”. Les termes “relever de leur fonction” ne correspondent pas à un concept juridique défini en droit belge.

Interrogée sur ce point et s'il ne convenait pas en outre de prévoir des hypothèses de suspension plus larges que celles permettant la révocation, par exemple en cas d'ouverture d'une instruction pénale sans qu'une condamnation pénale ne soit encore intervenue au jour de la suspension, la déléguée a répondu:

“La question met en exergue la nécessité de préciser le dispositif en visant seulement la révocation. Dans un souci de continuité permettant une gestion adéquate de l'institution et afin de permettre un bon exercice des missions légales, il ne s'avère pas indiqué de créer des situations de vacance de mandat et donc d'incertitude dans la composition de l'organe décisionnel, dont le caractère temporaire est susceptible de persister longtemps dans le temps.”

Het dispositief dient derhalve in die zin te worden herzien.

3. Wat betreft de bepaling onder 3° is aan de gemachtigde gevraagd of het woord “adéquates” in de Franse tekst van het ontworpen punt 2/1 betrekking heeft op het benoemingscriterium, dan wel op de bekwaamheid (“compétence”) en de deskundigheid (“expertise”) en niet op de benoemingscriteria. De gemachtigde heeft bevestigd dat het woord “adéquates” betrekking heeft op de vereiste bekwaamheid en deskundigheid.

4. In datzelfde ontworpen punt 2/1 wordt voorts bepaald dat de geschiktheidseisen worden vastgesteld door de Regentenraad en goedgekeurd door de Koning.

De steller van het voorontwerp dient erop toe te zien dat in het dispositief of in de artikelsgewijze bespreking specifiek wordt gesteld dat die goedkeuring de vorm aanneemt van een koninklijk besluit dat in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Artikel 11 *Ontworpen artikel 26*

1. In de bepaling onder 1° wordt de beoogde wijziging verantwoord door het streven naar een verbeterde terminologie die rekening houdt met de hervorming van het vennootschapsrecht, tot stand gebracht in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Op de vraag waarom, naast de vennootschappen en verenigingen waarin de leden geen functie mogen bekleden, niet ook de stichtingen worden vermeld, terwijl die wel vermeld staan in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, en op de vraag of die weglating doelbewust is, en zo ja waarom men dat onderscheid maakt, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Conformément à l'article 1:3 CSA, le patrimoine d'une fondation est affecté à la poursuite d'un but désintéressé dans le cadre de l'exercice d'une ou plusieurs activités déterminées qui constituent son objet; en outre, les fondations ne peuvent distribuer ou procurer, directement ou indirectement, un quelconque avantage patrimonial à ses administrateurs. Ces aspects pallient le risque de conflits d'intérêts. En outre, ce n'est pas le propre d'une fondation d'exercer tous types d'activités comme le peuvent désormais les associations.”

De uitleg van de gemachtigde kan niet verantwoorden waarom stichtingen uit het dispositief worden uitgesloten.

“La question met en exergue la nécessité de préciser le dispositif en visant seulement la révocation. Dans un souci de continuité permettant une gestion adéquate de l'institution et afin de permettre un bon exercice des missions légales, il ne s'avère pas indiqué de créer des situations de vacance de mandat et donc d'incertitude dans la composition de l'organe décisionnel, dont le caractère temporaire est susceptible de persister longtemps dans le temps”.

Le dispositif sera dès lors revu dans le sens indiqué.

3. Au 3°, dans la version française du point 2/1 en projet, interrogée sur le mot “adéquates” et si ce dernier se rapportait au critère de nomination ou s'il doit être compris comme se rapportant à la compétence et à l'expertise et non aux critères de nomination, la déléguée a confirmé que le mot “adéquates” se rapporte à la compétence et à l'expertise requises.

4. Le même 2/1 en projet prévoit encore que les critères d'éligibilité sont définis par le Conseil de régence et font l'objet d'une approbation par le Roi.

L'auteur de l'avant-projet veillera à préciser dans le dispositif ou dans le commentaire que cette approbation prendra la forme d'un arrêté royal publié au *Moniteur Belge*.

Article 11 *Article 26 en projet*

1. Au 1°, la modification envisagée est justifiée par la volonté de corriger la terminologie pour tenir compte de la réforme du droit des sociétés opérée par le Code des sociétés et des associations.

Interrogée sur l'absence de mention des fondations au côté des sociétés et associations dans lesquelles les membres ne peuvent exercer de fonctions, et ce, alors que les fondations sont aussi visées par le Code des sociétés et des associations, et si cette omission était volontaire et, dans l'affirmative, sur les raisons justifiant cette distinction, la déléguée a répondu ce qui suit:

“Conformément à l'article 1:3 CSA, le patrimoine d'une fondation est affecté à la poursuite d'un but désintéressé dans le cadre de l'exercice d'une ou plusieurs activités déterminées qui constituent son objet; en outre, les fondations ne peuvent distribuer ou procurer, directement ou indirectement, un quelconque avantage patrimonial à ses administrateurs. Ces aspects pallient le risque de conflits d'intérêts. En outre, ce n'est pas le propre d'une fondation d'exercer tous types d'activités comme le peuvent désormais les associations”.

L'explication avancée par la déléguée n'est pas de nature à justifier l'exclusion des fondations du dispositif.

Artikel 1:2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bepaalt immers ook het volgende:

“[Een vereniging] streeft een belangeloos doel na in het kader van één of meer welbepaalde activiteiten die zij tot voorwerp heeft. Zij mag rechtstreeks noch onrechtstreeks enig vermogensvoordeel uitkeren of bezorgen aan de oprichters, de leden, de bestuurders of enig andere persoon behalve voor het in de statuten bepaald belangeloos doel.”

Artikel 1:2 lijkt het risico op belangenconflicten niet minder doeltreffend af te wenden dan artikel 1:3 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, dat vrijwel identiek is geformuleerd.

Overigens mogen stichtingen en verenigingen sinds de invoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen volgens dezelfde regeling onbeperkt economische activiteiten uitoefenen.⁶

Tenzij een andere verantwoording aangevoerd kan worden, lijken ook de stichtingen in het dispositief te moeten worden vermeld, in zoverre ze ook economische activiteiten mogen uitoefenen en rekening houdend met het feit dat het de bedoeling is belangenconflicten bij de gouverneur en de leden van het directiecomité te voorkomen.

Het dispositief moet in die zin worden aangevuld.

2. Het wordt afgeraden in het dispositief woorden tussen haakjes te plaatsen.⁷

In de ontworpen paragrafen 1/1, eerste lid, en 4, eerste lid, moet de vermelding “(afkoelingsperiode)” dan ook uit het dispositief weggelaten worden.

Voorts moet het woord “délai de viduité” in het vervolg van de Franse tekst van het dispositief worden vervangen door het woord “délai de carence” omwille van de overeenstemming met de terminologie van de richtlijn.

3. Wat betreft de bepaling onder 2° is aan de gemachtigde gevraagd waarom de in de ontworpen paragraaf 1/1, eerste lid, voorziene termijn voor de leden van het directiecomité niet ook van toepassing wordt gemaakt op de leden van de Regentenraad, en of op hen ook niet dezelfde termijn moet worden toegepast. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

⁶ Zie bijvoorbeeld de website van de FOD Justitie: “vzw’s, IVZW’s en stichtingen mogen onbeperkt commerciële activiteiten uitoefenen. Ze onderscheiden zich vooral van de vennootschappen doordat zij hun winst enkel mogen besteden aan een belangeloos doel.” https://justitie.belgium.be/nl/themas_en_dossiers/vennootschappen_verenigingen_en_stichtingen.

⁷ *Beginnelsen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, www.raadvst-consetat.be, tab “Wetgevingstechniek”, aanbeveling 86.

En effet, l’article 1:2 du Code des sociétés et associations prévoit également:

“[...] [L’asbl] poursuit un but désintéressé dans le cadre de l’exercice d’une ou plusieurs activités déterminées qui constituent son objet. Elle ne peut distribuer ni procurer directement ou indirectement un quelconque avantage patrimonial à ses fondateurs, ses membres, ses administrateurs ni à toute autre personne sauf dans le but désintéressé déterminé par les statuts”.

Il n’apparaît pas que l’article 1:2 pallierait de manière moins efficace le risque de conflits d’intérêts que l’article 1:3 du Code des sociétés et associations, dont la rédaction est quasiment identique.

Par ailleurs, depuis l’adoption du Code des sociétés et des associations, les fondations et les associations sont autorisées, selon le même régime, à exercer des activités économiques, et ce, de manière illimitée⁶.

Sauf à pouvoir apporter une autre justification, dans la mesure où les fondations peuvent également exercer des activités économiques et compte tenu de ce que l’intention poursuivie est d’éviter les conflits d’intérêts dans le chef du gouverneur et des membres du Comité de direction, il apparaît nécessaire de compléter le dispositif en y ajoutant les fondations.

Le dispositif sera complété en ce sens.

2. Il est déconseillé de mettre des termes entre parenthèses au sein du dispositif⁷.

Aux paragraphes 1/1, alinéa 1^{er}, et 4, alinéa 1^{er}, en projet, les mots “(délai de viduité)” seront dès lors omis du dispositif.

Par ailleurs, dans la version française, les mots “délai de viduité” seront remplacés dans la suite du dispositif par les mots “délai de carence” pour mieux correspondre aux termes de la directive.

3. Au 2°, interrogée sur les raisons pour lesquelles le délai prévu au paragraphe 1/1, alinéa 1^{er}, en projet pour les membres du Comité de direction n’est pas également rendu applicable aux membres du Conseil de régence et s’il ne convenait pas également de leur appliquer le même délai, la déléguée a répondu:

⁶ Voir, à titre d’exemple, le site du SPF Justice: “Les ASBL, AISBL et fondations peuvent exercer des activités commerciales de manière illimitée. Elles se distinguent des sociétés principalement du fait qu’elles ne peuvent affecter leurs bénéfices qu’à un but désintéressé”. https://justice.belgium.be/fr/themes_et_dossiers/societes_associations_et_fondations

⁷ *Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, www.raadvst-consetat.be, onglet “Technique législative”, recommandation 86.

“S’il est vrai que les régents font l’objet d’une incompatibilité (article 26, § 2 de la loi organique), le fait que les prérogatives du Conseil de régence ne portent que sur les questions générales relatives à ‘la politique de contrôle à l’égard de chacun des secteurs soumis au contrôle de la Banque, à l’évolution dans le domaine du contrôle sur les plans belge, européen et international, ainsi que, en général, à toute évolution concernant le système financier soumis au contrôle de la Banque’, il convient de relever que le Conseil de régence ne peut intervenir au niveau opérationnel ou connaître des dossiers individuels. Imposer une période de viduité aux membres de Conseil de régence s’avèrerait dès lors disproportionné.”

4. In de bepaling onder 2° verleent de ontworpen paragraaf 1/1, derde lid, aan de Regentenraad de bevoegdheid om de voorwaarden vast te stellen voor de vergoeding waarop de leden van het directiecomité recht hebben voor de periode waarin ze geen activiteiten mogen uitoefenen bij de entiteiten die onder het toezicht of *oversight* van de NBB staan, noch bij de andere in dezelfde paragraaf bedoelde entiteiten.

Het kader dat in de ontworpen bepaling wordt geschapen, houdt enkel in dat de vergoeding maandelijks wordt uitbetaald, dat ze slechts wordt betaald zolang de leden geen andere voltijdse functie uitoefenen ofwel na aftrek van het brutobedrag van de bezoldiging die in het kader van een regelmatige of incidentele beroepswerkzaamheid wordt ontvangen, dat ze niet verschuldigd is in geval van afzetting of na de leeftijd van 67 jaar, en dat ze niet hoger mag zijn dan het bedrag van de totale jaarlijkse bezoldiging.

In haar advies 75.130/4 van 31 januari 2024 heeft de afdeling Wetgeving op het volgende gewezen:

“En habilitant le Conseil d’administration à déterminer le montant du jeton de présence, [la disposition du décret en projet] délègue à cet organe l’exercice d’un pouvoir réglementaire.

Or, l’attribution d’une compétence réglementaire à des organismes publics ou à leurs organes est difficilement compatible avec les principes généraux du droit public belge, en ce qu’elle porte atteinte au principe de l’unité du pouvoir réglementaire et échappe à tout contrôle parlementaire direct. Les actes réglementaires de ce type sont en outre dépourvus des garanties dont est assortie la réglementation classique, telles que celles en matière de publication et de contrôle préventif exercé par la section de législation. La section de législation juge cependant admissibles certaines exceptions à l’interdiction de déléguer une compétence réglementaire à des personnes autres que le gouvernement ou l’un de ses membres, lorsqu’il s’agit de délégations de portée limitée et d’une technicité telle que l’on peut considérer que les organismes concernés sont les mieux placés pour l’élaborer en connaissance de cause.

En l’espèce, la détermination du montant du jeton de présence ne remplit pas ces conditions.”⁸

⁸ Advies 75.130/4 van 31 januari 2024 over een ontwerp dat heeft geleid tot het decreet van 18 april 2024 ‘houdende hervorming van het bestuur van de “Office de la Naissance et de l’Enfance”’, *Parl. St. Fr. Parl.* 2023-24, nr. 694/1, 42-55.

“S’il est vrai que les régents font l’objet d’une incompatibilité (article 26, § 2 de la loi organique), le fait que les prérogatives du Conseil de régence ne portent que sur les questions générales relatives à ‘la politique de contrôle à l’égard de chacun des secteurs soumis au contrôle de la Banque, à l’évolution dans le domaine du contrôle sur les plans belge, européen et international, ainsi que, en général, à toute évolution concernant le système financier soumis au contrôle de la Banque’, il convient de relever que le Conseil de régence ne peut intervenir au niveau opérationnel ou connaître des dossiers individuels. Imposer une période de viduité aux membres de Conseil de régence s’avèrerait dès lors disproportionné.”

4. Au 2°, le paragraphe 1/1, alinéa 3, en projet prévoit l’attribution au Conseil de régence du pouvoir de fixer les conditions de la compensation à laquelle ont droit les membres du Comité de direction pour la période pendant laquelle ils ne peuvent exercer d’activité auprès des entités sous la surveillance ou la supervision de la BNB, ainsi que les autres entités visées au même paragraphe.

Les seules balises fixées par la disposition en projet sont que la compensation est versée sur base mensuelle, qu’elle n’est payée qu’à défaut d’exercice d’une autre fonction de plein exercice, ou moyennant déduction du montant brut de la rémunération perçue dans le cadre d’une activité professionnelle régulière ou ponctuelle, qu’elle n’est pas due en cas de révocation ou au-delà de l’âge de 67 ans et qu’elle ne peut dépasser une année de rémunération totale annuelle.

Dans son avis 75.130/4 donné le 31 janvier 2024, la section de législation avait rappelé:

“En habilitant le Conseil d’administration à déterminer le montant du jeton de présence, [la disposition du décret en projet] délègue à cet organe l’exercice d’un pouvoir réglementaire.

Or, l’attribution d’une compétence réglementaire à des organismes publics ou à leurs organes est difficilement compatible avec les principes généraux du droit public belge, en ce qu’elle porte atteinte au principe de l’unité du pouvoir réglementaire et échappe à tout contrôle parlementaire direct. Les actes réglementaires de ce type sont en outre dépourvus des garanties dont est assortie la réglementation classique, telles que celles en matière de publication et de contrôle préventif exercé par la section de législation. La section de législation juge cependant admissibles certaines exceptions à l’interdiction de déléguer une compétence réglementaire à des personnes autres que le gouvernement ou l’un de ses membres, lorsqu’il s’agit de délégations de portée limitée et d’une technicité telle que l’on peut considérer que les organismes concernés sont les mieux placés pour l’élaborer en connaissance de cause.

En l’espèce, la détermination du montant du jeton de présence ne remplit pas ces conditions.”⁸

⁸ Avis 75.130/4 donné le 31 janvier 2024 sur un projet devenu le décret du 18 avril 2024 ‘portant réforme de la gouvernance de l’Office de la Naissance et de l’Enfance’, *Doc. parl., Parl. Comm. fr.*, 2023-2024, n° 694/001, pp. 42-55.

Een soortgelijke opmerking, namelijk dat een dergelijke delegatie niet aanvaardbaar is, geldt *a fortiori* voor het vaststellen van een vergoeding die kan reiken tot het bedrag van de jaarlijkse bezoldiging.

De bepaling moet worden herzien zodat de bevoegdheid om de voorwaarden voor de vergoeding vast te stellen, aan de Koning wordt verleend. De Koning moet dan nader omschrijven wat onder “passende vergoeding” begrepen moet worden.

Een soortgelijke opmerking geldt voor paragraaf 4 van de ontworpen bepaling, waarbij dezelfde bevoegdheid met betrekking tot de voorwaarden van de vergoeding voor de personeelsleden wordt toegekend aan de Regentenraad.

5. In de bepaling onder 3° machtigt de ontworpen paragraaf 3 de Regentenraad ertoe op voorstel van het directiecomité de deontologische code vast te stellen die de leden van het directiecomité en de personeelsleden van de NBB dienen na te leven, alsook de controlemaatregelen met betrekking tot de naleving van deze code.

Op vragen over die deontologische code, met name of hij de basis kan vormen voor tuchtsancties ten aanzien van de adressaten ervan en of hij door de Koning zal worden goedgekeurd in de vorm van een koninklijk besluit, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Le code de déontologie énonce des obligations consistant dans des règles de conduite inhérentes au bon exercice des missions légales de l’institution. À ce titre il s’applique aux membres du comité de direction et à l’ensemble du personnel. Son article V.2 relatif aux sanctions dispose que ‘le non-respect des obligations et interdictions du présent code constitue une faute pouvant aller jusqu’au licenciement’.”

Die deontologische code zal dus bindend zijn, met name voor de leden van het directiecomité die door de Koning benoemd zijn.

De aan de Regentenraad verleende machtiging gaat niet over maatregelen inzake detailkwesties, noch over maatregelen die zo technisch van aard zijn dat het verantwoord zou zijn af te wijken van de algemene beginselen van het Belgische publiekrecht. De deontologische code kan overigens beperkingen bevatten van de rechten en vrijheden waarin titel II van de Grondwet voorziet (vrijheid van vereniging, vrijheid van meningsuiting, vrijheid om te werken, enz.). Die beperkingen moeten, al naargelang het geval, bij of krachtens een wetsbepaling moeten worden vastgesteld.

De bepaling moet worden herzien zodat ze de Koning ertoe machtigt de deontologische code vast te stellen, in voorkomend geval op advies of op voorstel van de Regentenraad of van het directiecomité.⁹

⁹ Zie in dezelfde zin ook algemene opmerking 7 in advies 24.188/2 van 6 maart 1995 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 6 april 1995 ‘inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen’, *Parl. St.* Senaat, 1994-95, nr. 1352/1.

Pareille observation vaut *a fortiori* pour la fixation d’une compensation pouvant atteindre jusqu’à un an de rémunération, pareille délégation n’étant pas admissible.

La disposition sera revue en attribuant au Roi le pouvoir de fixer les conditions de la compensation. À cette occasion, il précisera ce qu’il y a lieu d’entendre par “compensation appropriée”.

Pareille observation vaut pour le paragraphe 4 de la disposition en projet attribuant le même pouvoir au Conseil de régence en ce qui concerne les conditions de la compensation pour les membres du personnel.

5. Au 3°, le paragraphe 3 en projet habilite le Conseil de régence à arrêter, sur proposition du Comité de direction, le code de déontologie auquel doivent se conformer les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la BNB, ainsi que les mesures de contrôle portant sur le respect de ce code.

Interrogée sur ce code de déontologie et sur la question de savoir si ce dernier pourrait fonder des sanctions disciplinaires à l’égard de ses destinataires et s’il est prévu qu’il fera l’objet d’une approbation par le Roi sous forme d’arrêté royal, la déléguée a répondu:

“Le code de déontologie énonce des obligations consistant dans des règles de conduite inhérentes au bon exercice des missions légales de l’institution. À ce titre il s’applique aux membres du comité de direction et à l’ensemble du personnel. Son article V.2 relatif aux sanctions dispose que ‘le non-respect des obligations et interdictions du présent code constitue une faute pouvant aller jusqu’au licenciement’.”

Ce code de déontologie aura donc une portée obligatoire, notamment à l’égard des membres du Comité de direction nommés par le Roi.

L’habilitation donnée au Conseil de régence ne relève ni de mesures de détail ni de mesure d’une telle technicité qu’il se justifierait de déroger avec les principes généraux du droit public belge. Le code de déontologie est par ailleurs susceptible de contenir des restrictions aux droits et libertés prévus au titre II de la Constitution (liberté d’association, liberté d’expression, liberté de travailler, etc.) qui doivent être prévues, selon le cas, par ou en vertu d’une disposition législative.

La disposition sera revue en habilitant le Roi à arrêter le code de déontologie, le cas échéant sur avis ou proposition du Conseil de régence ou du Comité de direction⁹.

⁹ Voir également dans le même sens l’observation générale 7 formulée dans l’avis 24.188/2 donné le 6 mars 1995 sur un avant-projet devenu la loi du 6 avril 1995 ‘relative au statut et au contrôle des entreprises d’investissement’, *Doc. parl.*, Sénat, 1994-1995, n° 1352/1.

Het spreekt voor zich dat deze opmerking geen afbreuk doet aan het recht van de NBB om in haar hoedanigheid van werkgever een arbeidsreglement vast te stellen in overeenstemming met de geldende wettelijke bepalingen, of om een dergelijke code toe te voegen aan de arbeidsovereenkomst van een van haar medewerkers, voor zover die deontologische code overeenkomstig het gemeen recht deel uitmaakt van de arbeidsovereenkomst en voorafgaandelijk de instemming van de werknemer heeft gekregen.

Tot slot kan de door de Koning vastgestelde deontologische code, die van verordenende aard is, geen beperkingen invoeren van de fundamentele vrijheden waarvoor de Grondwet een wettigheidsbeginsel in strikte zin bepaalt (bijvoorbeeld het recht op eerbiediging van het privéleven). De essentiële elementen van dergelijke beperkingen moeten namelijk worden vastgelegd in een wetgevende norm.

6. In de bepaling onder 4° kent de ontworpen paragraaf 4, tweede lid, in de vermelde gevallen een vergoeding aan de personeelsleden toe voor zover zij een vast aanbod voor een betrekking of een mandaat binnen een entiteit als bedoeld in het eerste lid van dezelfde paragraaf kunnen voorleggen, en dit vóór het verstrijken van de “afkoelingsperiode”. Een dergelijk vereiste wordt daarentegen niet voorgeschreven voor de leden van het directiecomité.

Op een vraag over het verschil in behandeling dat hierdoor ontstaat en de redenen die dat verschil rechtvaardigen, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“S’agissant des membres du comité de direction, le texte consacre, sur cet aspect, la situation actuelle. S’agissant des membres du personnel, cette exigence tend à neutraliser d’éventuelles situations d’abus comme par exemple, celle où la personne concernée entend cesser ses fonctions au sein de l’institution tout en n’ayant aucune envie de continuer à travailler dans le secteur ou encore celle où la personne use de cette faculté pour jouir d’une indemnité en cas de fin de contrat à l’arrivée de l’âge de la retraite si, à défaut d’une demande de mise à la retraite, l’institution se voit contrainte de formellement licencier l’intéressé.”

Uit het antwoord van de gemachtigde blijkt niet dat de situaties van misbruik die de ontworpen paragraaf 4 beoogt te vermijden, niet ook van toepassing kunnen zijn op de leden van het directiecomité.

De steller van het voorontwerp moet dat verschil in behandeling en de evenredigheid ervan in de artikelsgewijze bespreking kunnen verantwoorden, met name ten aanzien van de situaties van misbruik die in bovenstaand antwoord zijn beschreven.

Zo niet, moet het dispositief herzien worden en een einde maken aan dat verschil in behandeling.

7. In de bepaling onder 4° voorziet het eerste lid van de ontworpen paragraaf 5 in een verbod voor de leden van het directiecomité, de leden van het Afdelingscollege en de

Il va de soi que cette observation ne porte pas préjudice au droit pour la BNB, en sa qualité d’employeur, de fixer un règlement de travail conformément aux dispositions légales en vigueur ou d’annexer un tel code au contrat de travail d’un de ses collaborateurs, pour autant que, conformément au droit commun, ce code de déontologie fasse partie du contrat de travail et ait recueilli le consentement préalable de l’employé.

Enfin, le code de déontologie arrêté par le Roi, de nature réglementaire, ne pourra créer des restrictions à des libertés fondamentales pour lesquelles la Constitution prévoit un principe de légalité au sens strict (par exemple, le droit au respect de la vie privée). En effet, les éléments essentiels de pareilles restrictions doivent être fixés dans une norme à valeur législative.

6. Au 4°, le paragraphe 4, alinéa 2, en projet accorde, dans les hypothèses qu’il vise, aux membres du personnel une compensation pour autant qu’ils produisent une offre ferme d’emploi ou d’exercice d’un mandat au sein d’une entité visée à l’alinéa 1^{er} du même paragraphe et cela avant la fin du “délai de vuidité”. À l’inverse, une telle exigence n’est pas requise pour les membres du Comité de direction.

Interrogée sur la différence de traitement ainsi créée et sur les raisons justifiant celle-ci, la déléguée a répondu:

“S’agissant des membres du comité de direction, le texte consacre, sur cet aspect, la situation actuelle. S’agissant des membres du personnel, cette exigence tend à neutraliser d’éventuelles situations d’abus comme par exemple, celle où la personne concernée entend cesser ses fonctions au sein de l’institution tout en n’ayant aucune envie de continuer à travailler dans le secteur ou encore celle où la personne use de cette faculté pour jouir d’une indemnité en cas de fin de contrat à l’arrivée de l’âge de la retraite si, à défaut d’une demande de mise à la retraite, l’institution se voit contrainte de formellement licencier l’intéressé”.

Il n’apparaît pas de la réponse de la déléguée que les situations d’abus que le paragraphe 4 en projet tend à éviter ne soient pas susceptibles de s’appliquer également aux membres du Comité de direction.

L’auteur de l’avant-projet doit être en mesure de justifier dans le commentaire des articles cette différence de traitement et son caractère proportionné, notamment au regard des situations d’abus décrites dans la réponse ci-dessus.

À défaut, le dispositif sera revu afin de mettre fin à la différence de traitement.

7. Au 4°, le paragraphe 5 en projet prévoit, en son alinéa 1^{er}, l’interdiction pour les membres du Comité de direction, les membres du Collège de résolution et les membres du personnel

personeelsleden op het handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de NBB of door instellingen die onder het toezicht van de NBB staan.

Op de vraag waarom het in de ontworpen paragraaf 5, vijfde lid, voorgeschreven verbod tot handelen voor de leden van de Regentenraad slechts geldt voor effecten die zijn uitgegeven door de NBB of die ernaar verwijzen, en op de vraag of dat verbod niet moet worden uitgebreid tot effecten uitgegeven door de entiteiten die onder toezicht van de NBB staan, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Les membres du Conseil de régence n’étant pas susceptibles d’obtenir des informations privilégiées concernant les établissements sous supervision puisque conformément à l’article 20.2 de la loi organique, ils ne peuvent connaître des dossiers individuels, il ne se justifiait pas d’étendre l’interdiction en ce qui les concerne.”

8. Dezelfde paragraaf 5 roept verschillende vragen op ten aanzien van het nieuwe artikel 4*bis*, lid 8, van richtlijn 2013/36/EU, waarvan het de omzetting beoogt.

Dat artikel 4*bis*, lid 8, bepaalt namelijk het volgende:

“Indien een personeelslid of een lid van een bestuursorgaan van de bevoegde autoriteit, op het tijdstip van indienstneming of benoeming of op een willekeurig moment daarna, financiële instrumenten bezit die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict, heeft de bevoegde autoriteit de bevoegdheid om per geval te eisen dat die instrumenten binnen een redelijke termijn worden verkocht of afgestoten. De bevoegde autoriteiten hebben ook de bevoegdheid om per geval toe te staan dat die leden financiële instrumenten die zij op het tijdstip van indienstneming of benoeming bezaten, verkopen of afstoten.”

In de ontworpen paragraaf 5, tweede en vijfde lid, is echter sprake van omstandigheden die buiten de wil van de betrokken personen liggen, terwijl dat voorbehoud niet in de richtlijn staat.

Ook voorziet de richtlijn in het verkopen of afstoten van de financiële instrumenten, terwijl in het ontworpen derde en vijfde lid van paragraaf 5 enkel het geval van overdragen wordt vermeld.

Als die discrepanties niet kunnen worden verantwoord, moet het dispositief worden herzien zodat het zorgt voor een correcte omzetting van de richtlijn en bijgevolg voor rechtszekerheid.

9. Met betrekking tot de leden van het directiecomité, de leden van het Afwikkelingscollege of de personeelsleden bepaalt het derde lid dat de NBB de bevoegdheid heeft om per geval te “eisen” dat de financiële instrumenten die ze zowel bij hun indiensttreding als op enig later tijdstip bezitten, worden overgedragen. Voor de leden van de Regentenraad, echter, kunnen de bedoelde instrumenten enkel worden overgedragen “met toestemming van de Bank”.

de négocier des instruments financiers émis par la BNB ou par des entités sous supervision de la BNB.

Interrogée sur le motif pour lequel l’interdiction de négocier prescrite au paragraphe 5, alinéa 5, en projet pour les membres du Conseil de régence ne vaut qu’à l’égard des titres émis par la BNB ou qui y font référence et s’il ne convenait pas de l’étendre à ceux émis par les entités sous sa supervision, la déléguée a répondu:

“Les membres du Conseil de régence n’étant pas susceptibles d’obtenir des informations privilégiées concernant les établissements sous supervision puisque conformément à l’article 20.2 de la loi organique, ils ne peuvent connaître des dossiers individuels, il ne se justifiait pas d’étendre l’interdiction en ce qui les concerne”.

8. Le même paragraphe 5 soulève plusieurs questions au regard de l’article 4*bis*, paragraphe 8, nouveau de la directive 2013/36/UE qu’il entend transposer.

En effet, cet article 4*bis*, paragraphe 8, prévoit ce qui suit:

“Lorsqu’un membre du personnel ou un membre des organes de gouvernance d’une autorité compétente au moment de son recrutement ou de sa nomination ou à tout moment par la suite, possède des instruments financiers susceptibles de donner lieu à des conflits d’intérêts, l’autorité compétente a le pouvoir d’exiger, au cas par cas, que ces instruments soient vendus ou cédés dans un délai raisonnable. Les autorités compétentes ont également le pouvoir d’autoriser, au cas par cas, ces membres à vendre ou à céder des instruments financiers qu’ils possédaient au moment de leur recrutement ou de leur nomination”.

Or, il est question, au paragraphe 5, alinéas 2 et 5, en projet, de circonstances indépendantes de la volonté des personnes concernées alors que cette réserve ne figure pas dans la directive.

La directive prévoit également la vente ou la cession des instruments financiers alors que les alinéas 3 et 5 du paragraphe 5 en projet n’évoquent que l’hypothèse de la cession.

Sauf à pouvoir justifier ces discordances, le dispositif sera revu pour assurer la correcte transposition de la directive et, dès lors, la sécurité juridique.

9. S’agissant des membres du Comité de direction, du Collège de résolution ou des membres du personnel, l’alinéa 3 prévoit que la BNB a le pouvoir “d’exiger” au cas par cas que les instruments financiers qu’ils détiennent tant au moment de leur entrée en fonction que par la suite soient cédés. Or, pour les membres du Conseil de régence, les instruments en question ne pourront être cédés “que moyennant l’autorisation de la Banque”.

Als het de bedoeling is dat verschil in behandeling te handhaven, moet het verantwoord kunnen worden.

Het verdient aanbeveling de artikelsgewijs bespreking ter zake aan te vullen.

Artikel 13 *Ontworpen artikel 35*

1. In de artikelsgewijs bespreking staat dat “[m]et de ontwerp-bepaling (...) de omzetting voltooid [wordt] van artikel 15, lid 4, van Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen (...)”¹⁰

Die gedeeltelijke omzetting wordt evenwel niet vermeld in het dispositief van het voorontwerp, wat nochtans wordt voorgeschreven door artikel 67 van richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 ‘betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en 2014/65/EU’.

Er moet bijgevolg op toegezien worden dat van die gedeeltelijke omzetting melding gemaakt wordt.

2. De bepaling onder 1° voegt tussen het tweede en het derde lid van paragraaf 1 een nieuw lid in dat als volgt gesteld is:

“Naast getuigenissen die worden afgelegd voor een vonnisgerecht, kunnen getuigenissen in strafzaken als bedoeld in het eerste lid worden afgelegd op vordering van een onderzoeksrechter, de procureur des Konings of de federale procureur.”

In de bespreking op de bepaling staat het volgende:

“Daarnaast bepaalt de ontwerp-bepaling, in het belang van de rechtszekerheid en de efficiëntie en met het oog op een snellere strafrechtspleging, in welke gevallen de Bank haar beroepsgeheim kan opheffen en ermee kan instemmen vertrouwelijke informatie mee te delen aan de strafrechtelijke autoriteiten. De ontwerp-bepaling beoogt daarmee de voorheen geldende procedure (zoals toegelicht door het College van procureurs-generaal bij de hoven van beroep in omzendbrief nr. COL 7/2003 van 13 juni 2003) te moderniseren, zodat het beroepsgeheim kan worden opgeheven op verzoek van het openbaar ministerie via de procureur des Konings of de federale procureur, zonder dat laatstgenoemden zich noodzakelijkerwijs tot een onderzoeksrechter moeten wenden.”

Artikel 35, § 1, eerste lid, van de wet van 22 februari 1998 luidt als volgt:

“Behalve wanneer zij worden opgeroepen om in strafzaken te getuigen, en behalve wanneer zij informatie verstrekken in het kader van parlementaire onderzoekscommissies, zijn de Bank, de leden en gewezen leden van haar organen en van

¹⁰ Bespreking, 38.

Il y a lieu de pouvoir justifier cette différence de traitement si l'intention est de la maintenir.

Le commentaire des articles sera utilement complété à ce sujet.

Article 13 *Article 35 en projet*

1. Le commentaire des articles indique que l'article en projet vise “à compléter la transposition de l'article 15, paragraphe 4, de la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement [...]”¹⁰.

Il n'est néanmoins pas fait mention de cette transposition partielle dans le dispositif de l'avant-projet comme l'exige l'article 67 de la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 ‘concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement et modifiant les directives 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE et 2014/65/UE’.

Il sera par conséquent veillé à mentionner cette transposition partielle.

2. Le 1° tend à insérer un nouvel alinéa entre les alinéas 2 et 3 du paragraphe 1^{er}, rédigé comme suit:

“Outre les cas de témoignage effectué devant les juridictions de jugement, le témoignage en justice en matière pénale visé à l'alinéa 1^{er} peut être réalisé sur la base d'une réquisition émanant du juge d'instruction, du procureur du Roi ou du procureur fédéral”.

Le commentaire de la disposition précise ce qui suit:

“En outre, dans un souci de sécurité juridique et d'efficacité visant à accroître la célérité de la justice pénale, la disposition en projet précise les hypothèses dans lesquelles la Banque nationale de Belgique peut lever son secret professionnel et accepter de communiquer des informations confidentielles aux autorités judiciaires en matière pénale. La disposition en projet entend ainsi moderniser la procédure anciennement applicable (telle que rappelée par le Collège des Procureurs généraux près les Cours d'appel; Circulaire n° COL 7/2003 du 13 juin 2003) afin de permettre une levée du secret professionnel en cas de demande du ministère public par l'entremise du procureur du Roi ou du procureur fédéral, sans que ces derniers ne doivent nécessairement recourir à un juge d'instruction”.

L'article 35, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 22 février 1998 énonce ce qui suit:

“Hors le cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice en matière pénale et hormis les cas de communications effectuées dans le cadre de commissions d'enquêtes parlementaires, la Banque, les membres et anciens membres de

¹⁰ Commentaire, p. 38.

haar personeel en de deskundigen waarop zij een beroep doet aan het beroepsgeheim gebonden en mogen ze aan geen enkele persoon of autoriteit de vertrouwelijke gegevens bekendmaken waarvan zij uit hoofde van hun functie in kennis werden gesteld.”

Het huidige derde lid bepaalt dat de inbreuken op artikel 35 bestraft worden met de straffen waarin artikel 458 van het Strafwetboek voorziet.

De voorliggende bepaling heeft dus tot gevolg dat het toepassingsgebied van artikel 458 van het Strafwetboek wordt gewijzigd doordat ze een nieuw geval voorziet waarin de dragers van een beroepsgeheim informatie openbaar kunnen maken die in principe door dat geheim is beschermd. Meer bepaald maakt ze ook de procureur des Konings en de federale procureur bevoegd om het beroepsgeheim van de leden van de NBB op te heffen, en dit zonder tussenkomst van de onderzoeksrechter.

Volgens de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof heeft het recht op eerbiediging van het privéleven, zoals gewaarborgd door artikel 22 van de Grondwet alsook door artikel 8 van het Europees Verdrag voor de rechten van de mens en door artikel 7 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie, als essentieel doel personen te beschermen tegen inmengingen in hun privéleven. Dat recht heeft een ruime draagwijdte en omvat onder meer de bescherming van persoonsgegevens en van persoonlijke financiële informatie. De rechten die bij de voornoemde bepalingen gewaarborgd worden, zijn evenwel niet absoluut. Ze sluiten een overheidsinmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven niet uit, maar vereisen dat die inmenging wordt toegestaan door een voldoende precieze wettelijke bepaling, dat ze beantwoordt aan een dwingende maatschappelijke behoefte in een democratische samenleving en dat ze evenredig is met de wettige doelstelling die ze nastreeft.¹¹

Wat betreft de opheffing van het beroepsgeheim van de NBB, heeft het Grondwettelijk Hof geoordeeld dat het, hoewel dat geheim in artikel 35 van de wet van 22 februari 1998 verankerd is, toch te rechtvaardigen is dat bepaalde informatie uit het register van het centraal aanspreekpunt (CAP) krachtens de wet van 8 juli 2018 ‘houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest’ meegedeeld wordt aan bepaalde met bijzondere opdrachten belaste overheden, met name in het kader van de strijd tegen de fiscale fraude, het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de zware criminaliteit. Het Hof heeft evenwel geoordeeld dat de maatregel niet op onevenredige wijze afbreuk doet aan het recht op eerbiediging van het privéleven op voorwaarde dat er voldoende waarborgen zijn, zoals het informeren van de betrokken belastingplichtige, het vertrouwelijke karakter van de ontvangen informatie of nog de hoedanigheid van de overheid die gemachtigd is om die informatie op te vragen.¹²

ses organes et de son personnel et les experts auxquels elle a recours sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions”.

L’alinéa 3 actuel prévoit que les infractions à l’article 35 sont punies des peines prévues par l’article 458 du Code pénal.

La disposition examinée a donc pour effet de modifier le champ d’application de l’article 458 du Code pénal en prévoyant une nouvelle hypothèse dans laquelle les détenteurs d’un secret professionnel peuvent divulguer des informations en principe protégées par ce secret. Plus particulièrement, elle étend au procureur du Roi et au procureur fédéral, et ce, sans intervention du juge d’instruction, le pouvoir de lever le secret professionnel des membres de la BNB.

Selon la jurisprudence de la Cour constitutionnelle, le droit au respect de la vie privée, tel qu’il est garanti par l’article 22 de la Constitution ainsi que par l’article 8 de la Convention européenne des droits de l’homme et l’article 7 de la Charte des droits fondamentaux de l’Union européenne, a pour but essentiel de protéger les personnes contre les ingérences dans leur vie privée. Ce droit a une portée étendue et englobe notamment la protection des données à caractère personnel et des informations financières personnelles. Les droits que garantissent les dispositions précitées ne sont toutefois pas absolus. Ils n’excluent pas une ingérence d’une autorité publique dans l’exercice du droit au respect de la vie privée mais exigent que cette ingérence soit prévue par une disposition législative suffisamment précise, qu’elle réponde à un besoin social impérieux dans une société démocratique et qu’elle soit proportionnée à l’objectif légitime qu’elle poursuit¹¹.

S’agissant de la levée du secret professionnel détenu par la BNB, la Cour constitutionnelle a estimé que si ce secret était consacré par l’article 35 de la loi du 22 février 1998, il peut se justifier que certaines des informations contenues dans le registre du point de contact central (PCC) en vertu de la loi du 8 juillet 2018 ‘portant organisation d’un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l’accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt’ puissent être communiquées à certaines autorités investies de missions particulières, notamment dans le cadre de la lutte contre la fraude fiscale, le blanchiment d’argent, le financement du terrorisme et la grande criminalité. La Cour a toutefois considéré que la mesure ne porte pas une atteinte disproportionnée au droit au respect de la vie privée, à la condition que des garanties suffisantes existent, telles que l’information du contribuable concerné, la confidentialité des informations reçues ou encore la qualité de l’autorité habilitée à requérir ces informations¹².

¹¹ GwH 8 december 2022, nr. 162/2022, B.8.1 en B.8.2.

¹² *Ibidem*, B.11.

¹¹ C.C., 8 décembre 2022, n° 162/2022, B.8.1 et B.8.2.

¹² *Ibidem*, B.11.

Het Grondwettelijk Hof heeft zich voorts moeten uitspreken over de mogelijkheid voor de procureur des Konings om “administratieve inlichtingen” te verkrijgen in het kader van de opsporing van terroristische misdrijven, hetgeen zou rechtvaardigen dat het beroepsgeheim van personeelsleden van de socialezekerheidsinstellingen wordt opgeheven. Het Grondwettelijk Hof heeft in arrest nr. 44/2019 van 14 maart 2019 als volgt geoordeeld:

“B.20. De bij artikel 46*bis*/1, §§ 1 en 2, van het Wetboek van strafvordering ingevoerde uitzondering op de verplichting om het beroepsgeheim in acht te nemen, vormt een inmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven van de persoon die aan de houder van het beroepsgeheim vertrouwelijke informatie toevertrouwt.

(...)

B.22. Bij artikel 46*bis*/1, §§ 1 en 2, van het Wetboek van strafvordering streeft de wetgever de doelstelling van terrorismebestrijding na. Die doelstelling is onbetwistbaar in overeenstemming met een dwingende maatschappelijke behoefte.

B.23.1. De maatregel die erin bestaat een opheffing van het beroepsgeheim op te leggen, in het geval dat de procureur des Konings die belast is met een onderzoek wegens feiten van terrorisme, zich tot socialezekerheidsinstellingen richt om administratieve inlichtingen te verkrijgen over een of meer personen die bij het onderzoek zijn betrokken, is redelijkerwijs evenredig met de nagestreefde doelstelling. De vordering van de procureur des Konings moet immers passen in het strikte kader van het opsporen van misdrijven die tot de meest ernstige behoren, namelijk terroristische misdrijven als bedoeld in boek II, titel I*ter*, van het Strafwetboek. De vrees van de verzoekende partijen in de zaak nr. 6805 dat de procureur des Konings om het even welke inlichting zou kunnen vorderen, zelfs buiten het opsporen van terroristische misdrijven, is zuiver hypothetisch. Daarenboven veronderstelt zij dat die magistraat een overschrijding of een misbruik van bevoegdheid zou begaan. De mogelijkheid van een verkeerde, en zelfs onrechtmatige, toepassing van een wetsbepaling tast echter op zich de grondwettigheid van die bepaling niet aan.

Bovendien is, zoals in B.11 is vermeld, de draagwijdte van het begrip ‘administratieve inlichtingen’ beperkt. Alleen de gegevens met betrekking tot de administratieve situatie van de persoon over wie om informatie wordt verzocht, kunnen worden gevorderd en dienen bijgevolg te worden medegedeeld. Artikel 46*bis*/1, § 1, tweede lid, van het Wetboek van strafvordering verplicht de procureur des Konings daarenboven ertoe de inlichtingen die hij wenst te verkrijgen, nauwkeurig te beschrijven en dat in een met redenen omklede vordering.

De omstandigheid dat er andere gevallen bestaan waarin het beroepsgeheim kan worden opgeheven, bijvoorbeeld wanneer aan de voorwaarden van de noodtoestand is voldaan, betekent niet dat artikel 46*bis*/1, §§ 1 en 2, van het Wetboek van strafvordering niet noodzakelijk is om de doelstelling van terrorismebestrijding te bereiken. De wetgever heeft de invoering van een nieuwe uitzondering op het beroepsgeheim verantwoord door het feit dat “[het] wettelijk arsenaal dat de

Par ailleurs, appelée à se prononcer sur la faculté, pour le procureur du Roi, d’obtenir des “renseignements administratifs” dans le cadre de la recherche des infractions terroristes, justifiant la levée du secret professionnel des membres du personnel des institutions de sécurité sociale, la Cour constitutionnelle a jugé ce qui suit dans son arrêt n° 44/2019 du 14 mars 2019:

“B.20. L’exception à l’obligation de respecter le secret professionnel, introduite par l’article 46*bis*/1, §§ 1^{er} et 2, du Code d’instruction criminelle, constitue une ingérence dans le droit au respect de la vie privée de la personne qui confie des informations confidentielles au détenteur du secret professionnel.

[...]

B.22. Par l’article 46*bis*/1, §§ 1^{er} et 2, du Code d’instruction criminelle, le législateur poursuit l’objectif de lutter contre le terrorisme. Cet objectif correspond incontestablement à un besoin social impérieux.

B.23.1. La mesure qui consiste à imposer la levée du secret professionnel, dans l’hypothèse où le procureur du Roi en charge d’une enquête pour faits de terrorisme s’adresse à des institutions de sécurité sociale pour obtenir des renseignements administratifs à propos d’une ou de plusieurs personnes concernées par l’enquête, est raisonnablement proportionnée à l’objectif poursuivi. En effet, la demande de renseignements du procureur du Roi doit s’inscrire dans le cadre strict de la recherche d’infractions parmi les plus graves, à savoir des infractions terroristes visées au livre II, titre I^{er}*ter*, du Code pénal. La crainte exprimée par les parties requérantes dans l’affaire n° 6805, selon laquelle le procureur du Roi pourrait demander n’importe quel renseignement, même en dehors de la recherche des infractions terroristes, est purement hypothétique. Par ailleurs, elle présuppose que ce magistrat commettrait un excès ou un abus de pouvoir. Or, la possibilité d’une application erronée, voire abusive, d’une disposition légale n’affecte pas, en soi, la constitutionnalité de cette disposition.

En outre, comme il est dit en B.11, la portée de la notion de ‘renseignements administratifs’ est limitée. Seules les données relatives à la situation administrative de la personne à propos de laquelle les informations sont sollicitées peuvent être demandées et, en conséquence, doivent être communiquées. L’article 46*bis*/1, § 1^{er}, alinéa 2, du Code d’instruction criminelle oblige, par ailleurs, le procureur du Roi à décrire avec précision les renseignements qu’il souhaite obtenir, et ce, dans une demande motivée.

La circonstance qu’il existe d’autres cas dans lesquels le secret professionnel peut être levé, par exemple lorsque les conditions de l’état de nécessité sont réunies, ne signifie pas que l’article 46*bis*/1, §§ 1^{er} et 2, du Code d’instruction criminelle n’est pas nécessaire pour atteindre l’objectif de lutter contre le terrorisme. Le législateur a justifié l’introduction d’une nouvelle exception au secret professionnel par le fait que ‘l’arsenal législatif dont disposent les pouvoirs publics pour lutter contre

overheid ter beschikking heeft om het terrorisme te bestrijden (...) soms niet adequaat genoeg [is]' (*Parl. St.*, Kamer, 2015-2016, DOC 54 2050/001, p. 3, en DOC 54 2050/006, p. 9) en dat 'er verschillende praktijken bestaan voor wat betreft de informatie-uitwisseling tussen de verschillende instellingen, alsook dat de problematiek van het beroepsgeheim op het niveau van de instellingen op verschillende manieren geïnterpreteerd wordt' (*ibid.*, DOC 54 2050/001, p. 3). Daaruit blijkt dat de andere uitzonderingen op het beroepsgeheim, waarin is voorzien voor specifieke gevallen en die aan precieze voorwaarden moeten voldoen, het in het verleden niet mogelijk hebben gemaakt de nagestreefde doelstelling te bereiken. De wetgever vermocht dus redelijkerwijs van mening te zijn dat de in artikel 46bis/1, §§ 1 en 2, van het Wetboek van strafvordering vervatte passieve informatieplicht noodzakelijk is om de strijd tegen het terrorisme te verzekeren.

Gelet op het voorgaande is de inmenging in het privéleven die de in artikel 46bis/1, §§ 1 en 2, van het Wetboek van strafvordering vervatte passieve informatieplicht uitmaakt, evenredig met de nagestreefde doelstelling."

In casu is de voorliggende bepaling bijzonder ruim opgevat: ze machtigt niet alleen de onderzoeksrechter maar ook de procureur des Konings of de federale procureur ertoe om gedurende de strafprocedure een getuigenis van welke aard ook te vorderen, zodat het beroepsgeheim waardoor de leden van de NBB gebonden zijn, in elke fase van om het even welk strafrechtelijk onderzoek zou kunnen worden opgeheven, ongeacht wat de reden daarvan is.

Volgens de steller van het voorontwerp is de maatregel gerechtvaardigd met het oog op de rechtszekerheid en een snellere strafrechtspleging.

In zijn arrest nr. 83/2015 van 11 juni 2015 heeft het Grondwettelijk Hof de rol van de onderzoeksrechter als volgt in herinnering gebracht:

"(...) de onderzoeksrechter, de kamer van inbeschuldigingstelling en het vonnisgerecht [hebben] geen belang dat tegenovergesteld is aan dat van de inverdenkinggestelde. Die gerechtelijke overheden spreken zich immers in alle onpartijdigheid uit en zijn niet de tegenstander van de inverdenkinggestelde, in tegenstelling tot de burgerlijke partij en het openbaar ministerie."¹³

Aangezien de onderzoeksrechter waarborgen qua onafhankelijkheid en onpartijdigheid biedt die het openbaar ministerie niet in dezelfde mate kan bieden,¹⁴ is het zeer aanbevelenswaardig op hem een beroep te doen wanneer het, zoals *in casu*, erom gaat een getuigenis in strafzaken te vorderen van personen die gebonden zijn door het beroepsgeheim. In dat opzicht biedt de reden die verband houdt met een snellere en efficiëntere rechtspleging op zich geen toereikende rechtvaardiging van de maatregel, aangezien de onderzoeksrechter over

le terrorisme n'est pas toujours adéquat' (*Doc. parl.*, Chambre, 2015-2016, DOC 54 2050/001, p. 3, et DOC 54 2050/006, p. 9) et qu'il existe différentes pratiques en matière d'échange d'informations entre les différentes institutions, ainsi que différentes interprétations de la question du secret professionnel au niveau des institutions' (*ibid.*, DOC 54 2050/001, p. 3). Il en ressort que les autres exceptions au secret professionnel, qui sont prévues dans des hypothèses spécifiques et qui doivent satisfaire à des conditions précises, n'ont pas permis, dans le passé, d'atteindre l'objectif poursuivi. Le législateur a donc raisonnablement pu estimer que l'obligation d'information passive contenue dans l'article 46bis/1, §§ 1^{er} et 2, du Code d'instruction criminelle était nécessaire pour assurer la lutte contre le terrorisme.

Eu égard à ce qui précède, l'ingérence dans la vie privée que constitue l'obligation d'information passive contenue dans l'article 46bis/1, §§ 1^{er} et 2, du Code d'instruction criminelle est proportionnée à l'objectif poursuivi".

En l'espèce, la disposition examinée est envisagée de manière particulièrement large, en habilitant, outre le juge d'instruction, le procureur du Roi ou le procureur fédéral à requérir tout témoignage durant la procédure pénale, en manière telle que le secret professionnel auquel sont soumis les membres de la BNB pourrait être levé à tout stade de n'importe quelle enquête pénale, quel qu'en soit le motif.

L'auteur de l'avant-projet justifie la mesure par un objectif de sécurité juridique et de célérité de la procédure pénale.

Le rôle du juge d'instruction dans la procédure pénale a été rappelé comme suit par la Cour constitutionnelle dans son arrêt n° 83/2015 du 11 juin 2015:

"[...] le juge d'instruction, la chambre des mises en accusation et la juridiction de jugement n'ont pas un intérêt opposé à celui de l'inculpé. Ils statuent en toute impartialité et ne sont pas l'adversaire de l'inculpé, à la différence de la partie civile et du ministère public"¹³.

Dès lors que le juge d'instruction présente des garanties en termes d'indépendance et d'impartialité que le ministère public ne peut offrir dans une même mesure¹⁴, il se recommande fortement qu'il y soit recouru lorsqu'il s'agit, comme en l'espèce, de requérir le témoignage en justice en matière pénale de personnes soumises au secret professionnel. À cet égard, le seul motif lié à la célérité et à l'efficacité de la procédure ne peut suffire à justifier la mesure dès lors que le juge d'instruction dispose de moyens, tels que l'ordre verbal

¹³ B.12.1 van het arrest.

¹⁴ Zie artikel 151, § 1, van de Grondwet. Zie ook de artikelen 152 en 153 van de Grondwet.

¹³ B.12.1 de l'arrêt.

¹⁴ Voir l'article 151, § 1^{er}, de la Constitution. Voir également les articles 152 et 153 de la Constitution.

middelen beschikt, zoals het mondelinge bevel in gevallen van uiterst dringende noodzakelijkheid, om te garanderen dat het onderzoek zo snel en efficiënt als nodig kan worden gevoerd.

Indien de steller van het voorontwerp ondanks de voorgaande aanbeveling toch nog steeds aan het openbaar ministerie de bevoegdheid wil verlenen de opheffing van het beroepsgeheim van de leden van de NBB te vorderen, moet het dispositief herzien worden zodat het een beperktere draagwijdte krijgt. Het moet dan met name opgeven welk soort misdrijven worden opgespoord en welke informatie precies kan worden opgevraagd, en bepalen dat de vordering met bijzondere redenen wordt omkleed.

Er dient vastgesteld te worden dat *in casu* dergelijke vermeldingen in de voorliggende bepaling ontbreken, zodat die bepaling niet kan worden beschouwd als verenigbaar met het recht op eerbiediging van het privéleven van de betrokken personen.

Indien het de bedoeling is de bepaling te handhaven, moet het dispositief in het licht van de opmerking aangevuld worden.

Bij die gelegenheid dient tevens uitgelegd te worden wat precies onder “getuigenis in strafzaken” wordt verstaan, in zoverre enerzijds de ontworpen bepaling dit begrip onderscheidt van het begrip “getuigenis afgelegd voor een vonnisgerecht” terwijl het huidige artikel 35, eerste lid, van de wet dat onderscheid niet maakt, en anderzijds artikel 458 van het Strafwetboek reeds voorziet in een uitzondering op de verplichting tot het in acht nemen van het beroepsgeheim in het geval dat de dragers van een dergelijk geheim “geroepen worden om in rechte getuigenis af te leggen”.

Artikel 15 *Ontworpen artikel 36/14*

1. In de bespreking staat dat de bepaling onder 2° (die ertoe strekt de garantiefondsen met betrekking tot motorrijtuigen op te nemen) de omzetting vervolledigt van richtlijn 2009/138/CE van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 ‘betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II)’ (artikel 68, lid 1, punt c)) inzake de mogelijkheid om informatie aan de garantiefondsen mee te delen, wat betreft de garantiefondsen opgericht overeenkomstig richtlijn 2009/103/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 ‘betreffende de verzekering tegen de wettelijke aansprakelijkheid waartoe de deelneming aan het verkeer van motorrijtuigen aanleiding kan geven en de controle op de verzekering tegen deze aansprakelijkheid’, zoals gewijzigd bij richtlijn (EU) 2021/2118.¹⁵

In het dispositief van het voorontwerp wordt echter geen melding gemaakt van die gedeeltelijke omzetting, wat nochtans wordt voorgeschreven door artikel 309, lid 2, van richtlijn 2009/138/EG.

¹⁵ Bespreking, 40.

dans les cas d’extrême urgence, permettant de garantir à l’enquête la célérité et l’efficacité requises.

Si, toutefois, malgré la recommandation qui précède, l’auteur de l’avant-projet persiste à vouloir accorder au ministère public le pouvoir de requérir la levée du secret professionnel des membres de la BNB, le dispositif sera revu afin d’en limiter la portée en précisant notamment la nature des infractions recherchées, les informations précises pouvant être sollicitées, et en prévoyant que le réquisitoire doit être spécialement motivé.

Il y a lieu de constater qu’en l’espèce, s’agissant de la disposition examinée, de telles précisions sont inexistantes en manière telle qu’elle ne peut être considérée comme compatible avec le droit au respect de la vie privée des personnes concernées.

Si l’intention est de la maintenir, le dispositif sera complété à la lumière de l’observation.

Il y aura lieu également, à cette occasion, d’expliquer ce qu’il est précisément entendu par “témoignage en justice en matière pénale” dans la mesure où, d’une part, la disposition en projet distingue cette notion de celle de “témoignage effectué devant les juridictions de jugement”, alors que l’actuel article 35, alinéa 1^{er}, de la loi n’opère pas cette distinction, et, d’autre part, l’article 458 du Code pénal prévoit déjà une exception à l’obligation de secret professionnel dans le cas où les dépositaires d’un tel secret sont “appelés à rendre témoignage en justice”.

Article 15 *Article 36/14 en projet*

1. Le commentaire indique que le 2° (qui vise à inclure les fonds de garantie en matière de véhicules automoteurs) complète la transposition de la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 ‘sur l’accès aux activités de l’assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II)’ (article 68, paragraphe 1, point c)) s’agissant de la possibilité de communiquer des informations aux fonds de garantie, au regard de ceux instaurés conformément à la directive 2009/103/CE du Parlement européen et du Conseil du 16 septembre 2009 ‘concernant l’assurance de la responsabilité civile résultant de la circulation de véhicules automoteurs et le contrôle de l’obligation d’assurer cette responsabilité’, telle que modifiée par la directive (UE) 2021/2118¹⁵.

Il n’est néanmoins pas fait mention de cette transposition partielle dans le dispositif de l’avant-projet, comme l’exige l’article 309, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE.

¹⁵ Commentaire, p. 40.

Bijgevolg moet erop toegezien worden dat melding wordt gemaakt van die gedeeltelijke omzetting.

2. Wat betreft de bepaling onder 3°, die een nieuwe bepaling onder 8°/1 invoegt, wordt opgemerkt dat artikel 16, punten b) en c), van richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 dat bij het voorontwerp wordt omgezet, het overzenden van vertrouwelijke informatie beperkt tot procedures inzake liquidatie of het faillissement van beleggingsondernemingen, terwijl andere ondernemingen uitgesloten worden.

Die beperking blijkt niet uit het voorliggende dispositief.

Met het oog op een getrouwe omzetting van de richtlijn moet het dispositief worden herzien en moet die mogelijkheid om informatie over te zenden beperkt worden tot procedures die betrekking hebben op beleggingsondernemingen.

3. In de bepaling onder 3° moeten de woorden “binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie” uit het dispositief van de nieuwe bepaling onder 8°/1 worden weggelaten, aangezien die precisering overbodig is.

Deze opmerking geldt ook voor de bepaling onder 5° (nieuwe ontworpen bepaling onder 29°).

4. In de bepaling onder 5° lijken de woorden die aan het ontworpen artikel 36/14, § 1, 11°, worden toegevoegd, niet te zorgen voor de getrouwere omzetting van artikel 16, punt e), van richtlijn 2019/2034 die in de bespreking wordt aangekondigd.

Op een vraag over het nagestreefde doel heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“L'article 16, e) de la Directive 2019/2034 prévoit que les autorités compétentes doivent pouvoir conclure des accords de coopération avec des pays tiers en vue d'échanger des informations avec les autorités de pays tiers chargées de la surveillance des personnes chargées du contrôle légal des comptes des établissements financiers, à condition que les informations communiquées bénéficient de garanties de secret professionnel au moins équivalentes à celles prévues par l'article 15 de la même directive.

Afin de permettre à la Banque à pouvoir entrer dans de tels accords de coopération, il est nécessaire de prévoir que:

(i) la Banque puisse échanger des informations avec ces autorités, ce qui nécessite une exception au secret professionnel visée à l'article 35 de la loi du 22 février 1998. À ces fins, ces autorités doivent être incluses dans la liste visée à l'article 36/14, § 1^{er} de la même loi; et

(ii) les informations ainsi communiquées à des autorités étrangers soient couvertes dans leur chef par une obligation de secret professionnel équivalente à celui prévu audit article 35, comme l'article 36/14, § 2, 2° de la loi du 22 février 1998 le prévoit.

Il sera par conséquent veillé à mentionner cette transposition partielle.

2. Au 3° insérant un nouveau 8°/1, l'article 16, points b) et c), de la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 faisant l'objet de la transposition en projet limite la transmission d'informations confidentielles aux procédures de liquidation ou de faillite des entreprises d'investissement, à l'exclusion d'autres entreprises.

Cette limitation ne ressort pas du dispositif à l'examen.

Afin de veiller à une transposition fidèle de la directive, le dispositif sera revu en limitant cette possibilité de transmission aux procédures qui concernent des entreprises d'investissement.

3. Au 3°, les mots “dans les limites du droit de l'Union européenne” seront omis du dispositif du nouveau 8°/1, cette précision étant superflue.

Cette observation vaut également pour le 5° (nouveau 29° en projet).

4. Au 5°, les mots ajoutés à l'article 36/14, § 1^{er}, 11°, en projet ne semblent pas transposer plus fidèlement l'article 16, point e), de la directive 2019/2034 comme l'indique le commentaire.

Interrogée sur l'intention poursuivie, la déléguée a répondu ce qui suit:

“L'article 16, e) de la Directive 2019/2034 prévoit que les autorités compétentes doivent pouvoir conclure des accords de coopération avec des pays tiers en vue d'échanger des informations avec les autorités de pays tiers chargées de la surveillance des personnes chargées du contrôle légal des comptes des établissements financiers, à condition que les informations communiquées bénéficient de garanties de secret professionnel au moins équivalentes à celles prévues par l'article 15 de la même directive.

Afin de permettre à la Banque à pouvoir entrer dans de tels accords de coopération, il est nécessaire de prévoir que:

(i) la Banque puisse échanger des informations avec ces autorités, ce qui nécessite une exception au secret professionnel visée à l'article 35 de la loi du 22 février 1998. À ces fins, ces autorités doivent être incluses dans la liste visée à l'article 36/14, § 1^{er} de la même loi; et

(ii) les informations ainsi communiquées à des autorités étrangers soient couvertes dans leur chef par une obligation de secret professionnel équivalente à celui prévu audit article 35, comme l'article 36/14, § 2, 2° de la loi du 22 février 1998 le prévoit.

L'article 36/14, § 1^{er}, 11° permet déjà à la BNB d'échanger des informations confidentielles avec les autorités de pays tiers investies de la surveillance des personnes chargées du contrôle légal des comptes annuels '*des établissements soumis au contrôle de la Banque*' (cf. article 36/14, § 1^{er}, 11°), à condition que ces autorités étrangères sont couvertes dans leur chef par une obligation de secret professionnel équivalente à celui prévu à l'article 35 de la Loi organique de la BNB (cf. article 36/14, § 2, 2°).

Vu que l'article 16, e) de la Directive 2019/2034 vise les autorités de pays tiers chargées de la surveillance des personnes chargées du contrôle légal des comptes '*des établissements financiers*', ce qui est une notion plus large que les établissements soumis au contrôle de la Banque, nous avons proposé de procéder à une modification de l'article 36/16, § 1^{er}, 11° de de la loi du 22 février 1998 afin d'élargir son champ d'application.

Toutefois, la question du Conseil d'État a mis à la lumière une coquille rédactionnelle. On propose d'y remédier en modifiant la disposition comme suit: '*et des comptes annuels d'autres établissements financiers de droit belge ou d'établissements similaires relevant d'un droit étranger*'."

Het dispositief moet in de aangegeven zin herzien worden.

5. De gemachtigde heeft ermee ingestemd dat het woord "doorgegeven" in de bepaling onder 6° moet worden vervangen door de woorden "overgezonden aan derden".

Artikel 19 *Ontworpen artikel 36/51*

1. Krachtens artikel 22 van de Grondwet geldt voor elke verwerking van persoonsgegevens, en meer in het algemeen voor elke schending van het recht op het privéleven, dat het beginsel inzake een uitdrukkelijke wettelijke regeling dient te worden nageleefd.

Doordat artikel 22 van de Grondwet aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehoudt om vast te stellen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven, waarborgt het elke burger dat geen enkele inmenging in dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering. Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettigheidsbeginsel, voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de "essentiële elementen" voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld.

Bijgevolg moeten de "essentiële elementen" van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf worden vastgelegd. In dat verband is de afdeling Wetgeving van oordeel dat, ongeacht wat de aard van de betrokken aangelegenheid is, de volgende elementen in beginsel "essentiële elementen" uitmaken: 1°) de categorieën van verwerkte gegevens; 2°) de

L'article 36/14, § 1^{er}, 11° permet déjà à la BNB d'échanger des informations confidentielles avec les autorités de pays tiers investies de la surveillance des personnes chargées du contrôle légal des comptes annuels '*des établissements soumis au contrôle de la Banque*' (cf. article 36/14, § 1^{er}, 11°), à condition que ces autorités étrangères sont couvertes dans leur chef par une obligation de secret professionnel équivalente à celui prévu à l'article 35 de la Loi organique de la BNB (cf. article 36/14, § 2, 2°).

Vu que l'article 16, e) de la Directive 2019/2034 vise les autorités de pays tiers chargées de la surveillance des personnes chargées du contrôle légal des comptes '*des établissements financiers*', ce qui est une notion plus large que les établissements soumis au contrôle de la Banque, nous avons proposé de procéder à une modification de l'article 36/16, § 1^{er}, 11° de de la loi du 22 février 1998 afin d'élargir son champ d'application.

Toutefois, la question du Conseil d'État a mis à la lumière une coquille rédactionnelle. On propose d'y remédier en modifiant la disposition comme suit: '*et des comptes annuels d'autres établissements financiers de droit belge ou d'établissements similaires relevant d'un droit étranger*'."

Le dispositif sera revu dans le sens indiqué.

5. Au 6°, de l'accord de la déléguée, le mot "divulguée[s]" sera remplacé par les mots "transmis à des tiers".

Article 19 *Article 36/51 en projet*

1. Conformément à l'article 22 de la Constitution, tout traitement de données à caractère personnel et, plus généralement, toute atteinte au droit à la vie privée, sont soumis au respect d'un principe de légalité formelle.

En réservant au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée, l'article 22 de la Constitution garantit à tout citoyen qu'aucune ingérence dans l'exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu'en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue. Une délégation à un autre pouvoir n'est toutefois pas contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l'exécution de mesures dont les "éléments essentiels" sont fixés préalablement par le législateur.

Par conséquent, les "éléments essentiels" des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, la section de législation considère que, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des "éléments essentiels" les éléments suivants: 1°) les catégories de données traitées; 2°) les catégories

categorieën van betrokken personen; 3°) de doelstelling van de verwerking; 4°) de categorieën van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens; en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens.¹⁶

2. In de bespreking op de voorliggende bepaling staat het volgende:

“De aan de Bank toegekende opdrachten voorzien in bepaalde gevallen uitdrukkelijk dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken. Dit is in het bijzonder het geval wanneer de Bank de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid dient te beoordelen van de personen die welbepaalde functies willen uitoefenen, zoals de functie van bestuurder, effectieve leider of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie, bij een instelling die onder het toezicht van de Bank staat of wanneer de auditeur overeenkomstig Afdelingen 2 en 3 van Hoofdstuk IV/1 een onderzoek instelt naar het bestaan van een praktijk die aanleiding kan geven tot het opleggen van een administratieve geldboete aan een natuurlijke persoon. De regelgeving die uitdrukkelijk voorziet in deze verwerkingen van persoonsgegevens bepaalt echter niet in alle gevallen wat alle essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens zijn.

(...)

In andere gevallen verwerkt de Bank persoonsgegevens in uitvoering van de in dit artikel omschreven opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving, maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten te kunnen uitoefenen. Het betreft bijvoorbeeld persoonsgegevens die de Bank verwerkt naar aanleiding van inspecties, contacten en vergaderingen met medewerkers van een onder toezicht staande instelling die geen functie uitoefenen waarvoor de Bank de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid dient te beoordelen.

Er wordt benadrukt dat onderhavig artikel geen nieuwe of gewijzigde verwerkingen van persoonsgegevens door de Bank voorziet andere dan de verwerkingen die de Bank op heden reeds uitvoert op grond van deze wet of op grond van andere nationale of Europese bepalingen. Onderhavig artikel heeft daarentegen tot doel om, voor zover de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens niet of onvoldoende zijn vastgelegd in de regelgeving, deze essentiële elementen voor de duidelijkheid vast te leggen of desgevallend verder aan te vullen.”

Uit de bespreking volgt dat het de bedoeling is de bijzondere wetsdispositieven – die voor elk van de opdrachten van de NBB al in een verwerking van persoonsgegevens voorzien – aan te vullen, om eventuele leemtes weg te werken betreffende de essentiële elementen die de wet vereist opdat een gegevensverwerking voldoet aan de vereisten van

de personnes concernées; 3°) la finalité poursuivie par le traitement; 4°) les catégories de personnes ayant accès aux données traitées; et 5°) le délai maximal de conservation des données¹⁶.

2. La disposition examinée est commentée comme suit:

“Les missions confiées à la Banque prévoient expressément dans certains cas que la Banque est amenée à traiter des données à caractère personnel. Tel est notamment le cas lorsque la Banque doit évaluer l'honorabilité professionnelle et l'expertise adéquate de personnes appelées à exercer des fonctions bien définies, telles que la fonction d'administrateur, de dirigeant effectif ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, dans un établissement soumis à la supervision de la Banque ou lorsque l'auditeur instruit une enquête sur l'existence d'une pratique susceptible de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative à l'encontre d'une personne physique, conformément aux Sections 2 et 3 du Chapitre IV/1. La réglementation qui prévoit explicitement ces traitements de données à caractère personnel ne définit toutefois pas dans tous les cas les éléments qui sont essentiels au traitement des données à caractère personnel.

[...]

Dans d'autres cas, la Banque traite des données à caractère personnel dans l'exercice des missions visées dans cet article lorsque, bien que la réglementation ne le prévoit pas expressément, cela est nécessaire à l'accomplissement des missions de la Banque. Il s'agit, par exemple, de données à caractère personnel traitées par la Banque à la suite d'inspections, de contacts et de réunions avec des employés d'un établissement supervisé qui n'exercent pas de fonctions pour lesquelles la Banque est tenue d'évaluer l'honorabilité professionnelle et l'expertise adéquate.

Il est souligné que cet article ne prévoit aucun traitement nouveau ou modifié de données à caractère personnel par la Banque autre que les traitements que la Banque effectue déjà à ce jour en vertu de cette loi ou d'autres dispositions nationales ou européennes. L'objectif de cet article est plutôt de définir les éléments essentiels dans un souci de clarté ou, si nécessaire, de les compléter, dans la mesure où ces éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel ne sont pas définis dans la réglementation ou le sont insuffisamment”.

Il ressort de ce commentaire que l'objectif poursuivi est de compléter les dispositifs législatifs particuliers, lesquels prévoient déjà, pour chacune des missions de la BNB, un traitement de données à caractère personnel, dans l'objectif de combler d'éventuelles lacunes qu'ils présenteraient au regard des éléments essentiels requis de la loi pour qu'un

¹⁶ Zie in die zin onder meer advies 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 14 augustus 2021 ‘betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie’, opmerking 101 (*Parl. St. Kamer* 2020-21, nr. 55-1951/1).

¹⁶ Voir en ce sens notamment l'avis 68.936/AG du 7 avril 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 14 août 2021 ‘relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique’, observation 101, *Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1951/1.

een uitdrukkelijke wettelijke regeling die uit artikel 22 van de Grondwet voortvloeit.

Het dispositief is echter zo algemeen gesteld dat het niet werkzaam is. Naast het feit dat een aantal onderdelen ervan niet meer doen dan de regels in herinnering brengen die de AVG voorschrijft,¹⁷ is een dergelijk dispositief, om de vele redenen die hierna worden uiteengezet, onvoldoende nauwkeurig om te kunnen voldoen aan de vereisten inzake een uitdrukkelijke wettelijke regeling.

3. De ontworpen bepalingen in artikel 19 staan de verwerking toe van ruim gedefinieerde categorieën van gegevens.

Uit de bespreking blijkt dat de steller van het voorontwerp zich ervan bewust is dat de maximale bewaartermijn van de gegevens, in principe en zoals hierboven is opgemerkt, een “essentieel element” van de verwerkingen van persoonsgegevens is, dat moet worden vastgelegd in de wet zelf.

De afdeling Wetgeving stelt niettemin vast dat de wet geen enkele concrete maximumtermijn bepaalt: het laatste lid van het ontworpen artikel 36/51 stelt louter dat de Bank “de persoonsgegevens die zij verwerkt voor de uitoefening van haar opdrachten[,] niet langer [bewaart] dan nodig is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt”.

In de bespreking staat in dat verband het volgende:

“Op heden is er, onverminderd toepasselijke wetsbepalingen die een bepaalde bewaringstermijn opleggen aan de Bank voor de betreffende (persoons)gegevens, niet voor iedere verwerking een uitdrukkelijke maximale bewaartermijn voorzien voor de persoonsgegevens die de Bank verwerkt voor de uitvoering van haar wettelijke opdrachten aangezien het niet steeds mogelijk is een concrete maximale bewaartermijn te bepalen.

Bijvoorbeeld zo lang een natuurlijke persoon een functie uitoefent die onderworpen is aan het geschiktheidstoezicht door de Bank dient de Bank de persoonsgegevens van de betrokkene te verwerken. Deze persoon kan echter gedurende een bepaalde periode een functie uitoefenen die niet langer is onderworpen aan het geschiktheidstoezicht van de Bank, om vervolgens opnieuw een dergelijke functie uit te oefenen.

Het is noodzakelijk dat de Bank alle vaststellingen die zij tijdens het eerdere geschiktheidstoezicht heeft gemaakt, kan blijven bewaren met het oog op een eventueel later nieuw geschiktheidstoezicht, bijvoorbeeld wanneer de betrokkene op latere leeftijd een functie wenst op te nemen als onafhankelijk bestuurder in de raad van bestuurder van een financiële instelling.

De Bank zal voor alle verwerkingen van persoonsgegevens die zij overeenkomstig dit artikel uitvoert steeds moeten beoordelen of de persoonsgegevens moeten blijven bewaard in

¹⁷ Zie bijvoorbeeld het zesde lid, dat in verband met de termijn voor de bewaring van de gegevens onnodig verwijst naar artikel 5, lid 1, punt e), van de AVG.

traitement de données réponde aux exigences de légalité formelle résultant de l'article 22 de la Constitution.

Or, le dispositif présente un tel degré de généralité qu'il est inopérant. Outre que certains de ses éléments se bornent à rappeler les règles prescrites par le RGPD¹⁷, pareil dispositif ne répond pas aux exigences de précision requises pour satisfaire aux exigences de légalité formelle pour les nombreux motifs exposés ci-après.

3. Les dispositions en projet à l'article 19 autorisent le traitement de catégories de données définies de manière large.

Le commentaire fait apparaître que l'auteur de l'avant-projet est conscient que le délai maximal de conservation des données constitue, en principe et comme rappelé ci-dessus, un “élément essentiel” des traitements de données à caractère personnel qui doit être fixé dans la loi elle-même.

La section de législation constate néanmoins qu'aucun délai maximal concret n'est fixé dans la loi, le dernier alinéa de l'article 36/51 en projet se limitant à préciser que la Banque “ne conserve pas les données à caractère personnel qu'elle traite dans l'exercice de ses missions plus longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées”.

Le commentaire indique à cet égard ce qui suit:

“À l'heure actuelle, sans préjudice des dispositions légales applicables qui imposent à la Banque une certaine durée de conservation des données (à caractère personnel) concernées, il n'est pas prévu de durée maximale de conservation explicite pour chaque traitement de données à caractère personnel traitées par la Banque aux fins de l'exécution de ses missions statutaires, attendu qu'il n'est pas toujours possible de définir une durée maximale concrète à cet égard.

À titre d'exemple, la Banque est tenue de traiter les données à caractère personnel d'une personne physique occupant un poste soumis à un contrôle d'honorabilité par la Banque aussi longtemps que l'intéressé occupe ledit poste. Il se peut toutefois que, pendant un laps de temps donné, cette personne occupe une fonction qui n'est plus soumise au contrôle d'honorabilité de la Banque, avant de revenir à un tel poste.

La Banque doit pouvoir continuer de conserver toutes les observations qu'elle a faites lors d'un précédent contrôle d'honorabilité dans l'éventualité d'un contrôle ultérieur, par exemple si la personne souhaite occuper quelques années plus tard une fonction d'administrateur indépendant au sein du conseil d'administration d'un établissement financier.

Pour tous les traitements de données à caractère personnel qu'elle effectue conformément à cet article, la Banque devra toujours évaluer si les données à caractère personnel doivent

¹⁷ Voir par exemple l'alinéa 6 qui rappelle inutilement l'article 5, paragraphe 1, point e), du RGPD s'agissant de la durée de conservation des données.

functie van het doeleinde waarvoor ze werden verzameld en zal deze gegevens dienen te verwijderen wanneer zij vaststelt dat dit doeleinde niet langer aanwezig is.”¹⁸

Die uitleg is alleen aanvaardbaar voor gevallen waarin het daadwerkelijk niet mogelijk is *a priori* een precieze bewaartermijn vast te stellen. Elke verwerking waarvoor de steller van het voorontwerp meent dat hij niet bij machte is een precieze bewaartermijn vast te stellen, moet op dat punt worden verantwoord.

Voor die naar behoren uitgelichte gevallen kan uitzonderlijk aanvaard worden dat de bepaling geen maximale bewaartermijn van de gegevens vaststelt, in zoverre de steller van het voorontwerp omstandig uiteenzet waarom onmogelijk voor elke gegevensverwerking een precieze maximale bewaartermijn kan worden vastgesteld, in zoverre in de bespreking staat dat de voorliggende bepaling “geen nieuwe of gewijzigde verwerkingen van persoonsgegevens door de Bank voorziet andere dan de verwerkingen die de Bank op heden reeds uitvoert op grond van deze wet of op grond van andere nationale of Europese bepalingen”,¹⁹ in zoverre “onderhavig artikel (...) daarentegen tot doel [heeft] om, voor zover de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens niet of onvoldoende zijn vastgelegd in de regelgeving, deze essentiële elementen voor de duidelijkheid vast te leggen of desgevallend verder aan te vullen”,²⁰ en in zoverre het dispositief toch een limiet bepaalt door in het laatste lid te stellen dat “onverminderd de toepassing van bijzondere regelgeving, (...) de Bank de persoonsgegevens die zij verwerkt voor de uitoefening van haar opdrachten niet langer [bewaart] dan nodig is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt”.

Bij ontstentenis van een maximale bewaartermijn van de gegevens en om ervoor te zorgen dat het laatste lid van het ontworpen artikel 36/51 in acht wordt genomen, moet minstens voorzien worden in een maximumtermijn waarbinnen de Bank de noodzaak om de persoonsgegevens die ze verwerkt verder te bewaren, periodiek herevalueert, en moet de NBB kunnen aantonen, bijvoorbeeld in geval van een controle door de Gegevensbeschermingsautoriteit, dat die opvolging binnen die maximumtermijn gebeurt zodat de bewaartermijn niet langer duurt dan wat nodig is voor de uitvoering van haar opdrachten. Een maximumtermijn voor de herevaluatie moet voor elk van de verwerkingscategorieën in kwestie afzonderlijk worden vastgesteld.

De bepaling moet herzien worden in het licht van deze opmerking.

4. In het ontworpen tweede lid van artikel 36/51 worden de woorden “in het bijzonder” gebruikt met betrekking tot de doeleinden waarvoor de NBB persoonsgegevens verwerkt.

Op de vraag wat de bedoeling daarvan is en of dat betekent dat de voorliggende bepaling de NBB ertoe machtigt

être conservées en fonction de la finalité pour laquelle elles ont été collectées et devra supprimer ces données lorsqu’elle établira que cette finalité n’existe plus”¹⁸.

Les explications ainsi fournies ne peuvent être admises que pour les cas où il n’est effectivement pas possible de fixer de manière précise une durée de conservation *a priori*. Une justification doit être fournie sur ce point pour chaque traitement pour lequel l’auteur de l’avant-projet estime ne pas être en mesure de fixer une durée de conservation précise.

Pour ces hypothèses dûment identifiées, dans la mesure où l’auteur de l’avant-projet expose de manière circonstanciée les raisons pour lesquelles il n’est pas possible de fixer, de manière précise et pour chaque traitement de données, la durée maximale de conservation, que le commentaire indique que la disposition à l’examen “ne prévoit aucun traitement nouveau ou modifié de données à caractère personnel par la Banque autre que les traitements que la Banque effectue déjà à ce jour en vertu de cette loi ou d’autres dispositions nationales ou européennes”¹⁹, que “l’objectif de cet article est plutôt de définir les éléments essentiels dans un souci de clarté ou, si nécessaire, de les compléter, dans la mesure où ces éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel ne sont pas définis dans la réglementation ou le sont insuffisamment”²⁰, que le dispositif fixe tout de même une limite en indiquant au dernier alinéa que, “sans préjudice de l’application d’une réglementation particulière, la Banque ne conserve pas les données à caractère personnel qu’elle traite dans l’exercice de ses missions plus longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées”, il peut être exceptionnellement admis que la disposition se limite à ne pas fixer de délai maximal de conservation des données.

À défaut de la fixation d’un délai maximal de conservation des données, et afin de s’assurer du respect du dernier alinéa de l’article 36/51 en projet, il conviendrait à tout le moins qu’un délai maximal de réévaluation périodique par la Banque de la nécessité d’encore conserver les données à caractère personnel qu’elle traite soit prévu et que la BNB soit en mesure de justifier, par exemple en cas de contrôle par l’Autorité de protection des données, que ce suivi est effectué endéans ce délai maximal pour justifier d’une conservation qui ne dépasse pas ce qui est nécessaire à l’exercice de ses missions. Un délai maximal de réévaluation doit être fixé individuellement pour chacune des catégories de traitements concernés.

La disposition sera revue à la lumière de cette observation.

4. À l’alinéa 2 de l’article 36/51 en projet, il est fait usage du mot “notamment” en ce qui concerne les fins auxquelles la BNB traite des données à caractère personnel.

Interrogée sur l’intention poursuivie et si cela signifiait que la disposition à l’examen autoriserait la BNB à traiter les

¹⁸ Bespreking, 45 e.v.

¹⁹ *Ibidem*, 45.

²⁰ *Ibidem*.

¹⁸ Commentaire, pp. 45 et s.

¹⁹ *Ibidem*, p. 45.

²⁰ *Ibidem*.

persoonsgegevens te verwerken voor andere doeleinden die niet bij de wet zijn vastgelegd, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“De wetgever heeft getracht een zo volledig mogelijke opsomming te geven van de mogelijke doeleinden waarvoor de Bank persoonsgegevens kan verwerken voor de uitoefening van de opdrachten die in punten 1° t.e.m. 5 staan vermeld, maar kan niet uitsluiten dat de Bank in het kader van de uitoefening van één van deze opdrachten persoonsgegevens dient te verwerken voor een doeleinde dat op dit ogenblik nog niet is gekend, bijvoorbeeld omdat de persoonsgegevens slechts onrechtstreeks of in de marge van deze opdracht zouden worden verwerkt of omdat dat zulks zou voortvloeien uit een wijziging van het nationaal of Europees recht. Om die reden is het niet mogelijk, noch wenselijk om de concrete doeleinden van de verwerking op exhaustieve wijze te formuleren.”

De afdeling Wetgeving kan niet instemmen met het antwoord van de gemachtigde. Krachtens artikel 22 van de Grondwet is iedere verwerking van persoonsgegevens namelijk onderworpen aan het beginsel van een uitdrukkelijke wettelijke regeling, zoals is gesteld in opmerking 1.

De doeleinden van de gegevensverwerking moeten luidens artikel 5, lid 1, b), van de AVG bovendien welbepaald, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigd zijn, wat niet verenigbaar is met de woorden “in het bijzonder”.

Het feit dat een nieuwe bepaling van Europees of nationaal recht nieuwe doeleinden van de verwerking nodig kan maken, machtigt de NBB er niet toe voorbij te gaan aan de verplichting dat de verwerking op vormelijk vlak rechtmatig is en dat de doeleinden ervan uitdrukkelijk worden opgesomd. Zo'n nieuw verwerkingsdoeleinde zal voorafgaandelijk een wetswijziging vereisen.

De woorden “in het bijzonder” moeten dan ook weggelaten worden uit het dispositief.

5. In het ontworpen artikel 36/51, vierde lid, wordt gebruik gemaakt van de woorden “in het bijzonder” met betrekking tot de categorieën van persoonsgegevens die de NBB mag verwerken.

Op de vraag wat de bedoeling daarvan is en of dat betekent dat de NBB er bij de voorliggende bepaling toe wordt gemachtigd categorieën van persoonsgegevens te verwerken die niet uitdrukkelijk in de wet bepaald zijn, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“De wetgever heeft getracht een zo volledig mogelijke opsomming te geven van de categorieën van persoonsgegevens die de Bank kan verwerken voor de uitoefening van de opdrachten die in punten 1° t.e.m. 5 staan vermeld. Zoals in de memorie wordt toegelicht voorzien de aan de Bank toegekende opdrachten in bepaalde gevallen uitdrukkelijk dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken, maar verwerkt de Bank in andere gevallen persoonsgegevens voor de uitvoering van de in het artikel omschreven opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving,

données à caractère personnel à d'autres fins non prévues par la loi, la déléguée a répondu:

“De wetgever heeft getracht een zo volledig mogelijke opsomming te geven van de mogelijke doeleinden waarvoor de Bank persoonsgegevens kan verwerken voor de uitoefening van de opdrachten die in punten 1° t.e.m. 5 staan vermeld, maar kan niet uitsluiten dat de Bank in het kader van de uitoefening van één van deze opdrachten persoonsgegevens dient te verwerken voor een doeleinde dat op dit ogenblik nog niet is gekend, bijvoorbeeld omdat de persoonsgegevens slechts onrechtstreeks of in de marge van deze opdracht zouden worden verwerkt of omdat dat zulks zou voortvloeien uit een wijziging van het nationaal of Europees recht. Om die reden is het niet mogelijk, noch wenselijk om de concrete doeleinden van de verwerking op exhaustieve wijze te formuleren.”

La section de législation ne peut se rallier à la réponse de la déléguée. En effet, et comme rappelé dans l'observation 1, tout traitement de données à caractère personnel est soumis au principe de légalité formelle par l'article 22 de la Constitution.

En ce qui concerne les finalités du traitement des données, l'article 5, paragraphe 1, point b), du RGPD impose par ailleurs qu'elles soient déterminées, explicites et légitimes, ce qui n'est pas compatible avec l'utilisation du terme “notamment”.

Le fait que de nouvelles finalités du traitement puissent être rendues nécessaires en vertu d'une nouvelle disposition de droit européen ou de droit national n'autorise pas la BNB à s'affranchir de l'obligation de licéité formelle du traitement et de l'énumération explicite des finalités de celui-ci. Une telle nouvelle finalité du traitement nécessitera au préalable une modification législative.

Le mot “notamment” sera dès lors omis du dispositif.

5. À l'article 36/51, alinéa 4, en projet, il est fait usage du mot “notamment” en ce qui concerne les catégories de données à caractère personnel pouvant être traitées par la BNB.

Interrogée sur l'intention poursuivie et si cela signifiait que la disposition à l'examen autoriserait la BNB à traiter des catégories de données à caractère personnel non expressément prévues par la loi, la déléguée a répondu:

“De wetgever heeft getracht een zo volledig mogelijke opsomming te geven van de categorieën van persoonsgegevens die de Bank kan verwerken voor de uitoefening van de opdrachten die in punten 1° t.e.m. 5 staan vermeld. Zoals in de memorie wordt toegelicht voorzien de aan de Bank toegekende opdrachten in bepaalde gevallen uitdrukkelijk dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken, maar verwerkt de Bank in andere gevallen persoonsgegevens voor de uitvoering van de in het artikel omschreven opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving,

maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten te kunnen uitoefenen. De categorieën van persoonsgegevens die de Bank moet verwerken voor de uitoefening van deze opdrachten kan bovendien evolueren in de tijd. Hierdoor is niet mogelijk en niet aangewezen om een exhaustieve opsomming te geven van de categorieën van persoonsgegevens die de Bank kan verwerken.

Tot slot verwijzen we uitdrukkelijk naar deze paragraaf uit de memorie waaruit blijkt dat er geen limitatieve opsomming van de categorieën van persoonsgegevens in de wet kan en mag worden opgenomen: 'Bijkomend wordt opgemerkt dat de Bank deze opdracht dient uit te voeren overeenkomstig Europese en internationale vereisten en standaarden, zoals onder meer voorzien in EBA-richtsnoeren, SSM-richtlijnen en -verordeningen, en Principes van het Basel Committee on Banking Supervision. Voormelde vereisten en standaarden, die aan evolutie onderhevig kunnen zijn, bepalen in grote mate gedetailleerd de categorie van de te verwerken gegevens, de categorie van betrokken personen en de met de verwerking nagestreefde doelstelling, alsook de motivatie voor de verwerking van deze persoonsgegevens'.

De afdeling Wetgeving kan niet instemmen met het antwoord van de gemachtigde. De categorieën van verwerkte gegevens vormen een essentieel element van de verwerking dat, zoals gesteld is in opmerking 1, in de wet gedefinieerd moet worden.

De wetgever moet die categorieën bijgevolg zo adequaat mogelijk definiëren. Het feit dat die categorieën van gegevens in voorkomend geval kunnen evolueren, machtigt de NBB er niet toe het uit artikel 22 van de Grondwet voortvloeiende beginsel van een uitdrukkelijke wettelijke regeling naast zich neer te leggen.

De woorden "in het bijzonder" moeten dan ook weggelaten worden uit het dispositief.

6. De gemachtigde is het ermee eens dat het woord "divulgate" in de Franse tekst van het vijfde lid vervangen moet worden door het woord "communication", zodat de bedoeling passender wordt weergegeven.

7. Om tegemoet te komen aan het in opmerking 1 in herinnering gebrachte vereiste van een uitdrukkelijke wettelijke regeling, moeten de categorieën van gegevens die mogen worden verwerkt, vastgesteld worden voor elk doeleinde afzonderlijk en niet globaal voor alle opdrachten van de NBB. De in het vierde lid opgegeven categorieën van gegevens zijn dan ook alleen toelaatbaar in de veronderstelling dat ze uitsluitend worden gelezen in samenhang met de bijzondere wettelijke bepalingen die de opdrachten van de NBB regelen en op grond waarvan men uiteindelijk duidelijk kan bepalen welke categorieën van gegevens in het kader van het doeleinde in kwestie worden verwerkt.

8. Het ontworpen artikel 36/51, vierde lid, bepaalt dat de NBB "financiële gegevens" (veronderstellenderwijs met betrekking tot natuurlijke personen) mag verwerken.

maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten te kunnen uitoefenen. De categorieën van persoonsgegevens die de Bank moet verwerken voor de uitoefening van deze opdrachten kan bovendien evolueren in de tijd. Hierdoor is niet mogelijk en niet aangewezen om een exhaustieve opsomming te geven van de categorieën van persoonsgegevens die de Bank kan verwerken.

Tot slot verwijzen we uitdrukkelijk naar deze paragraaf uit de memorie waaruit blijkt dat er geen limitatieve opsomming van de categorieën van persoonsgegevens in de wet kan en mag worden opgenomen: 'Bijkomend wordt opgemerkt dat de Bank deze opdracht dient uit te voeren overeenkomstig Europese en internationale vereisten en standaarden, zoals onder meer voorzien in EBA-richtsnoeren, SSM-richtlijnen en -verordeningen, en Principes van het Basel Committee on Banking Supervision. Voormelde vereisten en standaarden, die aan evolutie onderhevig kunnen zijn, bepalen in grote mate gedetailleerd de categorie van de te verwerken gegevens, de categorie van betrokken personen en de met de verwerking nagestreefde doelstelling, alsook de motivatie voor de verwerking van deze persoonsgegevens'.

La section de législation ne peut se rallier à la réponse de la déléguée. Les catégories de données traitées constituent un élément essentiel du traitement qui doit, comme rappelé dans l'observation 1, être défini par la loi.

Il revient dès lors au législateur de définir ces catégories de la manière la plus adéquate possible. Le fait que ces catégories de données sont amenées, le cas échéant, à évoluer, n'est pas de nature à permettre à la BNB de s'affranchir du principe de légalité formelle figurant à l'article 22 de la Constitution.

Le mot "notamment" sera par conséquent omis du dispositif.

6. À l'alinéa 5, de l'accord de la déléguée, le mot "divulgate" dans la version française sera remplacé par le mot "communication" afin de mieux retranscrire l'intention poursuivie.

7. Afin de répondre à l'exigence de légalité rappelée dans le cadre de l'observation 1, la fixation des catégories de données pouvant être traitées doit se faire finalité par finalité, et non pas de manière globale pour l'ensemble des missions relevant de la BNB. Les catégories de données précisées à l'alinéa 4 ne sont dès lors admissibles qu'à supposer qu'elles ne doivent se lire que conjointement avec les dispositions législatives particulières qui organisent les missions de la BNB et qui permettent *in fine* d'identifier de manière claire les catégories de données traitées au vu de la finalité concernée.

8. À l'article 36/51, alinéa 4, en projet, il est prévu que la BNB peut traiter des "données financières" (concernant, par hypothèse, des personnes physiques).

Op de vraag welk doeleinde die verwerking rechtvaardigt en of die verwerking noodzakelijk is, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“De verwerking van financiële gegevens is noodzakelijk voor de geschik[t]heidsbeoordelingen die de Bank dient uit te voeren bij de uitoefening van de opdrachten vermeld in punten 1° en 3° van het eerste lid van art. 36/51. Zoals in de memorie wordt vermeld, dient de Bank die beoordelingen uit te voeren overeenkomstig Europese en internationale vereisten en standaarden, zoals onder meer voorzien in EBA-richtsnoeren, SSM-richtlijnen en -verordeningen, en Principes van het Basel Committee on Banking Supervision. Het zijn deze vereisten en standaarden die voorzien dat de financiële gegevens van de betrokkenen moeten worden beoordeeld bij het uitvoeren van de geschik[t]heidsbeoordelingen. In het door de Bank op haar website gepubliceerde ‘Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling (‘fit & proper’)’ werd getracht een overzicht en nadere toelichting te geven van deze vereisten en standaarden. Een indicatie van de relevantie van de financiële gegevens voor de geschiktheidsbeoordeling kan worden teruggevonden in randnummers 2:54 t.e.m. 2:56 van voormeld handboek.

Daarnaast dient de Bank financiële gegevens te verwerken in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3*bis* van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht. Deze gegevens zijn nodig om te kunnen beoordelen of het bedrag van de aan de natuurlijke persoon opgelegde boete of dwangsom in verhouding staat tot zijn financiële draagkracht. Bijkomend kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen op bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling.”

Aangezien “financiële gegevens” een bijzonder brede categorie vormen, is aan de gemachtigde gevraagd dat begrip te verduidelijken aan de hand van een eventuele specifiekere subcategorie van gegevens. De gemachtigde heeft het volgende gesteld:

“Wij hebben begrepen dat de term ‘financiële gegevens’ moet worden gepreciseerd en stellen daarom voor om, op basis van de onderstaande toelichting, deze term te vervangen door ‘gegevens inzake de kredietsituatie, financiële draagkracht, financiële verrichtingen, participaties en financiële antecedenten’.

De Bank dient financiële gegevens onder meer te verwerken in het kader van de fit & proper beoordelingen die zij dient uit te voeren. In het door de Bank op haar website gepubliceerde ‘Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling (‘fit & proper’)’ wordt toegelicht met welke financiële gegevens de Bank rekening dient te houden bij haar beoordeling. Dit stemt overeen met de informatie die de toezichthouder wordt verwacht te evalueren overeenkomstig de Europese standaarden (vb. de EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie).

Interrogée sur la finalité justifiant ce traitement et sur la nécessité de ce traitement, la déléguée a répondu:

“De verwerking van financiële gegevens is noodzakelijk voor de geschiktheidsbeoordelingen die de Bank dient uit te voeren bij de uitoefening van de opdrachten vermeld in punten 1° en 3° van het eerste lid van art. 36/51. Zoals in de memorie wordt vermeld, dient de Bank die beoordelingen uit te voeren overeenkomstig Europese en internationale vereisten en standaarden, zoals onder meer voorzien in EBA-richtsnoeren, SSM-richtlijnen en -verordeningen, en Principes van het Basel Committee on Banking Supervision. Het zijn deze vereisten en standaarden die voorzien dat de financiële gegevens van de betrokkenen moeten worden beoordeeld bij het uitvoeren van de geschiktheidsbeoordelingen. In het door de Bank op haar website gepubliceerde ‘Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling (‘fit & proper’)’ werd getracht een overzicht en nadere toelichting te geven van deze vereisten en standaarden. Een indicatie van de relevantie van de financiële gegevens voor de geschiktheidsbeoordeling kan worden teruggevonden in randnummers 2:54 t.e.m. 2:56 van voormeld handboek.

Daarnaast dient de Bank financiële gegevens te verwerken in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3*bis* van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht. Deze gegevens zijn nodig om te kunnen beoordelen of het bedrag van de aan de natuurlijke persoon opgelegde boete of dwangsom in verhouding staat tot zijn financiële draagkracht. Bijkomend kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen op bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling”.

La catégorie des “données financières” étant particulièrement large, et invitée à préciser cette notion en ayant recours à une éventuelle sous-catégorie de données plus précise, la déléguée a ajouté:

“Wij hebben begrepen dat de term ‘financiële gegevens’ moet worden gepreciseerd en stellen daarom voor om, op basis van de onderstaande toelichting, deze term te vervangen door ‘gegevens inzake de kredietsituatie, financiële draagkracht, financiële verrichtingen, participaties en financiële antecedenten’.

De Bank dient financiële gegevens onder meer te verwerken in het kader van de fit & proper beoordelingen die zij dient uit te voeren. In het door de Bank op haar website gepubliceerde ‘Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling (‘fit & proper’)’ wordt toegelicht met welke financiële gegevens de Bank rekening dient te houden bij haar beoordeling. Dit stemt overeen met de informatie die de toezichthouder wordt verwacht te evalueren overeenkomstig de Europese standaarden (vb. de EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie).

‘2:56 Rekening houdend met de bovengenoemde wegingsfactoren moet aandacht worden besteed aan financiële antecedenten, zowel in de persoonlijke als in de zakelijke sfeer. Bij wijze van voorbeeld kan gewezen worden op de volgende situaties:

- de betrokkene heeft aanzienlijke persoonlijke financiële problemen gehad (bijvoorbeeld terugkerend gokgedrag, een patroon van buitensporige schulden, ...) en deze hebben tot gerechtelijke, invorderings- of incassoprocedures geleid;
- er is ten aanzien van de betrokkene een schorsing van betaling, staat van kennelijk onvermogen, faillissement, schuldsanering of schuldeisersakkoord aangevraagd of uitgesproken;
- de betrokkene was reeds verwickeld in fiscale procedures, of er kan verwacht worden dat hij/zij daarin betrokken zal geraken;
- de betrokkene is veroordeeld tot het voldoen van openstaande schulden wegens aansprakelijkheid voor het faillissement van een vennootschap of rechtspersoon;
- er is staking van betaling of faillissement aangevraagd of uitgesproken met betrekking tot een vennootschap, instelling of andere organisatie waarin de persoon een bestuurs- of onafhankelijke controlefunctie vervult of heeft vervuld, of op een andere wijze het beleid op significante wijze beïnvloedt of heeft beïnvloed, of waarin hij/zij een significant belang bezit of bezat.’

De Bank dient ook financiële gegevens te verwerken in het kader van een beoordeling van de houders of verwervers van gekwalificeerde deelnemingen (artikel 18 en 46-54 van de bankwet). Wanneer dit natuurlijke personen betreft, dient in het bijzonder hun financiële soliditeit te worden nagegaan. Concreet betekent dat dat bij aandeelhouders-natuurlijke personen gevraagd wordt om informatie te verschaffen over hun patrimonium zodat de Bank kan nagaan of zij zouden kunnen bijspringen als de instelling het financieel moeilijk zou krijgen.

Financiële draagkracht of soliditeit is een begrip dat in de toezichtswetten wordt gebruikt (zie bijvoorbeeld artikel 18 van de Bankwet). In de Joint Guidelines on the prudential assessment of acquisitions and increases of qualifying holdings in the financial sector wordt gepreciseerd welke informatie de toezichthouder wordt verwacht op te vragen (zie p. 33 en volgende, in het bijzonder, section 4.1.c)). Wat de kredietinstellingen betreft, geeft de ECB in haar Gids inzake procedures voor gekwalificeerde deelnemingen (p. 22-23) ook aan dat het over de volgende documenten en informatie gaat:

‘Indien de kandidaat-verwerver een natuurlijke persoon is, moet een overzicht van de bronnen van inkomsten, activa en passiva, verleende of ontvangen pandrechten en garanties worden ingediend om de toezichthouder een volledig overzicht van de financiële situatie van deze persoon te verschaffen. Afhankelijk van het nationale recht kan de bevoegde autoriteit aanvullende bewijsstukken verlangen ter staving van de verstrekte informatie, zoals:

‘2:56 Rekening houdend met de bovengenoemde wegingsfactoren moet aandacht worden besteed aan financiële antecedenten, zowel in de persoonlijke als in de zakelijke sfeer. Bij wijze van voorbeeld kan gewezen worden op de volgende situaties:

- de betrokkene heeft aanzienlijke persoonlijke financiële problemen gehad (bijvoorbeeld terugkerend gokgedrag, een patroon van buitensporige schulden, ...) en deze hebben tot gerechtelijke, invorderings- of incassoprocedures geleid;
- er is ten aanzien van de betrokkene een schorsing van betaling, staat van kennelijk onvermogen, faillissement, schuldsanering of schuldeisersakkoord aangevraagd of uitgesproken;
- de betrokkene was reeds verwickeld in fiscale procedures, of er kan verwacht worden dat hij/zij daarin betrokken zal geraken;
- de betrokkene is veroordeeld tot het voldoen van openstaande schulden wegens aansprakelijkheid voor het faillissement van een vennootschap of rechtspersoon;
- er is staking van betaling of faillissement aangevraagd of uitgesproken met betrekking tot een vennootschap, instelling of andere organisatie waarin de persoon een bestuurs- of onafhankelijke controlefunctie vervult of heeft vervuld, of op een andere wijze het beleid op significante wijze beïnvloedt of heeft beïnvloed, of waarin hij/zij een significant belang bezit of bezat.’

De Bank dient ook financiële gegevens te verwerken in het kader van een beoordeling van de houders of verwervers van gekwalificeerde deelnemingen (artikel 18 en 46-54 van de bankwet). Wanneer dit natuurlijke personen betreft, dient in het bijzonder hun financiële soliditeit te worden nagegaan. Concreet betekent dat dat bij aandeelhouders-natuurlijke personen gevraagd wordt om informatie te verschaffen over hun patrimonium zodat de Bank kan nagaan of zij zouden kunnen bijspringen als de instelling het financieel moeilijk zou krijgen.

Financiële draagkracht of soliditeit is een begrip dat in de toezichtswetten wordt gebruikt (zie bijvoorbeeld artikel 18 van de Bankwet). In de Joint Guidelines on the prudential assessment of acquisitions and increases of qualifying holdings in the financial sector wordt gepreciseerd welke informatie de toezichthouder wordt verwacht op te vragen (zie p. 33 en volgende, in het bijzonder, section 4.1.c)). Wat de kredietinstellingen betreft, geeft de ECB in haar Gids inzake procedures voor gekwalificeerde deelnemingen (p. 22-23) ook aan dat het over de volgende documenten en informatie gaat:

‘Indien de kandidaat-verwerver een natuurlijke persoon is, moet een overzicht van de bronnen van inkomsten, activa en passiva, verleende of ontvangen pandrechten en garanties worden ingediend om de toezichthouder een volledig overzicht van de financiële situatie van deze persoon te verschaffen. Afhankelijk van het nationale recht kan de bevoegde autoriteit aanvullende bewijsstukken verlangen ter staving van de verstrekte informatie, zoals:

(a) belastingaangiften;

(b) bewijsstukken van contanten of equivalenten daarvan, zoals kasmiddelen, spaarrekeningen en depositocertificaten;

(c) bewijsstukken van effectenrekeningen, waaronder aandelen, beleggingsfondsen, obligaties en pensioenrekeningen;

(d) bewijsstukken van langlopende leningen, inclusief woninghypotheken en eventuele schulden met een looptijd van meer dan een jaar;

(e) bewijsstukken van kortlopende verplichtingen, met inbegrip van alle schulden met een looptijd van minder dan een jaar (bijv. doorlopende kredietlijnen voor creditcards);

(f) aanvullende informatie over buitenbalansverbindenissen (bijv. verleende of ontvangen pandrechten en garanties);

(g) andere informatie van derden, met inbegrip van de kredietwaardigheidsbeoordeling en de leengeschiedenis van de kandidaat-verwerver (het centrale kredietregister, bijvoorbeeld, bevat gewoonlijk een overzicht van alle kredietovereenkomsten met betrekking tot een kredietnemer)'.
Daarnaast dient de Bank ook financiële gegevens te verwerken in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht. De Bank dient met name informatie te bekomen m.b.t. de financiële draagkracht van de betrokkenen zodat zij kan beoordelen of het bedrag van de aan de natuurlijke persoon opgelegde boete of dwangsom in verhouding staat tot zijn financiële draagkracht. Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen op bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling."

Aanvullend bij hetgeen in opmerking 7 is gesteld, wordt opgemerkt dat de steller van het voorontwerp erop moet toezien dat hij voor elk doeleinde afzonderlijk de preciezere categorieën van financiële gegevens weergeeft zoals die naar voren zijn gekomen uit het antwoord van de gemachtigde, en enkel voor zover elk vereist financieel gegeven strikt genomen nodig is voor het desbetreffende doeleinde.

9. Het ontworpen artikel 36/51, vijfde lid, bepaalt dat de persoonsgegevens die de NBB in de uitoefening van haar opdrachten verwerkt, enkel toegankelijk zijn voor personeelsleden die belast zijn met de uitvoering van de opdrachten die aan de NBB zijn toegekend, voor het directiecomité van de Bank en in voorkomend geval voor de auditeur en de Sanctiecommissie.

Op de vraag of dat betekent dat het directiecomité van de NBB een onbeperkte toegang heeft tot alle persoonsgegevens die door de NBB verwerkt worden of, zo niet, in welke gevallen het directiecomité dan wel toegang tot die gegevens heeft, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

(a) belastingaangiften;

(b) bewijsstukken van contanten of equivalenten daarvan, zoals kasmiddelen, spaarrekeningen en depositocertificaten;

(c) bewijsstukken van effectenrekeningen, waaronder aandelen, beleggingsfondsen, obligaties en pensioenrekeningen;

(d) bewijsstukken van langlopende leningen, inclusief woninghypotheken en eventuele schulden met een looptijd van meer dan een jaar;

(e) bewijsstukken van kortlopende verplichtingen, met inbegrip van alle schulden met een looptijd van minder dan een jaar (bijv. doorlopende kredietlijnen voor creditcards);

(f) aanvullende informatie over buitenbalansverbindenissen (bijv. verleende of ontvangen pandrechten en garanties);

(g) andere informatie van derden, met inbegrip van de kredietwaardigheidsbeoordeling en de leengeschiedenis van de kandidaat-verwerver (het centrale kredietregister, bijvoorbeeld, bevat gewoonlijk een overzicht van alle kredietovereenkomsten met betrekking tot een kredietnemer)'.
Daarnaast dient de Bank ook financiële gegevens te verwerken in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht. De Bank dient met name informatie te bekomen m.b.t. de financiële draagkracht van de betrokkenen zodat zij kan beoordelen of het bedrag van de aan de natuurlijke persoon opgelegde boete of dwangsom in verhouding staat tot zijn financiële draagkracht. Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen op bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling".

Complémentairement à ce qui a été indiqué dans le cadre de l'observation 7, l'auteur de l'avant-projet veillera à reproduire, finalité par finalité, les catégories de données financières plus précises exposées dans la réponse de la déléguée et dans la stricte mesure où chaque donnée financière requise est nécessaire à la finalité à laquelle elle se rapporte.

9. À l'article 36/51, alinéa 5, en projet, il est prévu que les données à caractère personnel que la BNB traite dans l'exercice de ses missions ne sont accessibles qu'aux membres du personnel chargés de l'exécution des missions dévolues à la BNB, au Comité de direction de la BNB et, le cas échéant, à l'auditeur et à la Commission des sanctions.

Interrogée sur le fait de savoir si cela signifiait que le Comité de direction de la BNB a accès sans restriction à toutes les données à caractère personnel traitées par la BNB ou, dans la négative, sur l'accès à ces données par le Comité de direction, la déléguée a répondu ce qui suit:

“Binnen de Bank krijgt eenieder enkel toegang tot de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor de uitoefening van zijn of haar taken ('need-to-know principe'). Dit is een algemeen geldend principe van de GDPR en bovendien inherent aan de vertrouwelijkheid van de gegevens die de Bank verwerkt. Bijgevolg mag het directiecomité van de Bank enkel kennisnemen van persoonsgegevens in het kader van een dossier dat aan directiecomité wordt voorgelegd en in het algemeen wanneer dat noodzakelijk is voor de uitoefening van de aan het directiecomité toegekende bevoegdheden.”

Om tegemoet te komen aan het in opmerking 1 in herinnering gebrachte vereiste van een uitdrukkelijke wettelijke regeling, dat complementair is aan de vereisten van de AVG, moeten de categorieën van personen die toegang mogen hebben tot de verwerkte gegevens, vastgesteld worden voor elk doeleinde afzonderlijk en niet globaal voor alle opdrachten van de NBB. Het vijfde lid is dan ook alleen toelaatbaar in de veronderstelling dat het gelezen wordt in samenhang met de bijzondere wettelijke bepalingen die de opdrachten van de NBB regelen en op grond waarvan men uiteindelijk voldoende duidelijk en nauwkeurig kan bepalen welke categorieën van personen in het licht van het desbetreffende specifieke doeleinde toegang mogen hebben tot de verwerkte gegevens.

10. Op een vraag in verband met de opdracht vermeld in het ontworpen artikel 36/51, eerste lid, 1^o (prudentieel toezicht op kredietinstellingen en op andere entiteiten), en op de vraag in welke mate het voor die opdracht vereist is dat de NBB toegang moet kunnen hebben tot de financiële gegevens van natuurlijke personen, tot de gegevens over de opleiding en de tijdsbesteding van natuurlijke personen alsook tot de gegevens over hun strafrechtelijke overtredingen en veroordelingen, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Wanneer de Bank in uitvoering van haar opdracht op het vlak van toezicht op financiële instellingen dient over te gaan tot de beoordeling van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die welbepaalde functies (willen) uitoefenen, moet zij inderdaad overgaan tot de verwerking van deze gegevens.

Zoals in de memorie wordt vermeld, dient de Bank de geschiktheidsbeoordelingen uit te voeren overeenkomstig Europese en internationale vereisten en standaarden, zoals onder meer voorzien in EBA-richtsnoeren, SSM-richtlijnen en -verordeningen, en Principes van het Basel Committee on Banking Supervision. Het zijn deze vereisten en standaarden die voorzien welke gegevens van de betrokkenen moeten worden beoordeeld bij het uitvoeren van de geschiktheidsbeoordelingen. In het door de Bank op haar website gepubliceerde 'Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ('fit & proper')' werd getracht een overzicht en nadere toelichting te geven van deze vereisten en standaarden.

Wat betreft de relevantie van de financiële gegevens voor de geschiktheidsbeoordeling verwijzen we naar het antwoord hierboven (...).

Een indicatie van de relevantie van de gegevens m.b.t. de opleiding voor de geschiktheidsbeoordeling kan worden

“Binnen de Bank krijgt eenieder enkel toegang tot de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor de uitoefening van zijn of haar taken ('need-to-know principe'). Dit is een algemeen geldend principe van de GDPR en bovendien inherent aan de vertrouwelijkheid van de gegevens die de Bank verwerkt. Bijgevolg mag het directiecomité van de Bank enkel kennisnemen van persoonsgegevens in het kader van een dossier dat aan directiecomité wordt voorgelegd en in het algemeen wanneer dat noodzakelijk is voor de uitoefening van de aan het directiecomité toegekende bevoegdheden.”

Afin de répondre à l'exigence de légalité rappelée dans le cadre de l'observation 1, qui s'impose complémentirement aux exigences du RGPD, la fixation des catégories de personnes pouvant avoir accès aux données traitées doit se faire finalité par finalité, et non pas de manière globale pour l'ensemble des missions relevant de la BNB. L'alinéa 5 n'est dès lors admissible qu'à supposer qu'il doive se lire conjointement avec les dispositions législatives particulières qui organisent les missions de la BNB et qui permettent *in fine* d'identifier de manière suffisamment claire et précise les catégories de personnes pouvant avoir accès aux données traitées au vu de la finalité spécifique concernée.

10. Interrogée par rapport à la mission figurant à l'article 36/51, alinéa 1^{er}, 1^o, en projet (contrôle prudentiel des établissements financiers et autres entités) et dans quelle mesure cette mission requiert dans le chef de la BNB de pouvoir avoir accès aux données financières des personnes physiques, aux données relatives à la formation et à l'emploi du temps des personnes physiques ainsi qu'aux données relatives aux infractions et condamnations pénales afférentes à celles-ci, la déléguée a répondu ce qui suit:

“Wanneer de Bank in uitvoering van haar opdracht op het vlak van toezicht op financiële instellingen dient over te gaan tot de beoordeling van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die welbepaalde functies (willen) uitoefenen, moet zij inderdaad overgaan tot de verwerking van deze gegevens.

Zoals in de memorie wordt vermeld, dient de Bank de geschiktheidsbeoordelingen uit te voeren overeenkomstig Europese en internationale vereisten en standaarden, zoals onder meer voorzien in EBA-richtsnoeren, SSM-richtlijnen en -verordeningen, en Principes van het Basel Committee on Banking Supervision. Het zijn deze vereisten en standaarden die voorzien welke gegevens van de betrokkenen moeten worden beoordeeld bij het uitvoeren van de geschiktheidsbeoordelingen. In het door de Bank op haar website gepubliceerde 'Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ('fit & proper')' werd getracht een overzicht en nadere toelichting te geven van deze vereisten en standaarden.

Wat betreft de relevantie van de financiële gegevens voor de geschiktheidsbeoordeling verwijzen we naar het antwoord hierboven (...).

Een indicatie van de relevantie van de gegevens m.b.t. de opleiding voor de geschiktheidsbeoordeling kan worden

teruggevonden in randnummers 3:24 t.e.m. 3:28 van voormeld handboek.

Een indicatie van de relevantie van de gegevens m.b.t. de tijdsbesteding voor de geschiktheidsbeoordeling kan worden teruggevonden in randnummers 2:76 t.e.m. 2:78 van voormeld handboek.

Een indicatie van de relevantie van de gegevens m.b.t. strafrechtelijke feiten en veroordelingen voor de geschiktheidsbeoordeling kan worden teruggevonden in randnummers 2:47 t.e.m. 2:53 van voormeld handboek.”

Het verdient aanbeveling die uitleg op te nemen in de artikelsgewijs bespreking.

11. Op een gelijkaardige vraag over de verwerking van diezelfde gegevens voor de opdracht als afwikkelingsautoriteit, vermeld in het ontworpen artikel 36/51, eerste lid, 2°, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“De bepaling stelt dat de aldaar opgesomde categorieën van persoonsgegevens ‘kunnen’ worden verwerkt in het kader van de opdrachten van de Bank. Dit betekent niet dat alle opgesomde persoonsgegevens ook effectief worden verwerkt voor iedere opdracht. Dit is een beoordeling die *in concreto* moet worden gemaakt.”

De steller van het voorontwerp moet concreet en *a priori* kunnen uitleggen waarom die gegevens nodig kunnen zijn.

Als er geen toereikende rechtvaardiging wordt gegeven, moet het dispositief worden herzien zodat de categorieën van gegevens die geen verband houden met de opdracht als afwikkelingsautoriteit, weggelaten worden.

12. Op een gelijkaardige vraag over de verwerking van diezelfde gegevens voor de opdracht betreffende de goede werking van de verrekeningssystemen, vermeld in het ontworpen artikel 36/51, eerste lid, 3°, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Wanneer de Bank bij de uitoefening van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen dient over te gaan tot de beoordeling van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die welbepaalde functies (willen) uitoefenen, moet zij inderdaad overgaan tot de verwerking van deze gegevens.

Voor de motivering van de noodzaak van de verwerking van deze gegevens verwijzen we naar het antwoord gegeven bij vraag f [opmerking 7].”²¹

Het verdient aanbeveling ook die uitleg op te nemen in de artikelsgewijs bespreking.

²¹ In dat antwoord verwijzen de woorden “bij vraag f” naar de uitleg in opmerking 7 over artikel 19.

teruggevonden in randnummers 3:24 t.e.m. 3:28 van voormeld handboek.

Een indicatie van de relevantie van de gegevens m.b.t. de tijdsbesteding voor de geschiktheidsbeoordeling kan worden teruggevonden in randnummers 2:76 t.e.m. 2:78 van voormeld handboek.

Een indicatie van de relevantie van de gegevens m.b.t. strafrechtelijke feiten en veroordelingen voor de geschiktheidsbeoordeling kan worden teruggevonden in randnummers 2:47 t.e.m. 2:53 van voormeld handboek”.

Ces explications gagneraient à se retrouver dans le commentaire des articles.

11. Interrogée de la même manière pour ce qui concerne le traitement des mêmes données pour la mission figurant à l’article 36/51, alinéa 1^{er}, 2°, en projet concernant la mission d’autorité de résolution, la déléguée a répondu:

“De bepaling stelt dat de aldaar opgesomde categorieën van persoonsgegevens ‘kunnen’ worden verwerkt in het kader van de opdrachten van de Bank. Dit betekent niet dat alle opgesomde persoonsgegevens ook effectief worden verwerkt voor iedere opdracht. Dit is een beoordeling die *in concreto* moet worden gemaakt”.

L’auteur de l’avant-projet doit être en mesure d’expliquer de manière concrète et *a priori* en quoi ces données peuvent être nécessaires.

À défaut de justification suffisante, le dispositif sera revu afin d’y omettre les catégories de données sans lien avec la mission d’autorité de résolution.

12. Interrogée de la même manière pour ce qui concerne le traitement des mêmes données pour la mission figurant à l’article 36/51, alinéa 1^{er}, 3°, en projet concernant la mission de bon fonctionnement des systèmes de compensation, la déléguée a répondu:

“Wanneer de Bank bij de uitoefening van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen dient over te gaan tot de beoordeling van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die welbepaalde functies (willen) uitoefenen, moet zij inderdaad overgaan tot de verwerking van deze gegevens.

Voor de motivering van de noodzaak van de verwerking van deze gegevens verwijzen we naar het antwoord gegeven bij vraag f [opmerking 7]”²¹.

Ces explications gagneraient également à se retrouver dans le commentaire des articles.

²¹ Dans cette réponse, les mots “bij vraag f” renvoient aux explications figurant dans l’observation 7 formulée sous l’article 19.

13. Op een gelijkaardige vraag over de verwerking van diezelfde gegevens voor de opdracht in verband met het voorkomen en het beheren van crisissen in de financiële sector, vermeld in het ontworpen artikel 36/51, eerste lid, 5°, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“De bepaling stelt dat de aldaar opgesomde categorieën van persoonsgegevens ‘kunnen’ worden verwerkt in het kader van de opdrachten van de Bank. Dit betekent niet dat alle opgesomde persoonsgegevens ook effectief worden verwerkt voor iedere opdracht. Dit is een beoordeling die *in concreto* moet worden gemaakt.

Gegevens m.b.t. de opleiding en tijdsbesteding van een persoon zullen in principe – al valt dat nooit volledig uit te sluiten – niet relevant zijn voor de opdrachten van de Bank in verband met het voorkomen en het beheer van crisissen en risico’s in de financiële sector en daar dus niet voor worden verwerkt, maar gegevens m.b.t. strafrechtelijke feiten en veroordelingen worden in dat kader wel verwerkt. Bijvoorbeeld wanneer de Bank optreedt als administratieve overheid in het kader van veiligheidsscreenings onder wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie, de veiligheidsmachtigingen, de veiligheidsadviezen en de publiek gereguleerde dienst.”

Als niet concreet en *a priori* gerechtvaardigd kan worden in hoeverre de gegevens over de opleiding en de tijdsbesteding nodig kunnen zijn om de opdracht in verband met het voorkomen en het beheren van crisissen in de financiële sector te kunnen uitvoeren, moet het dispositief worden gewijzigd zodat die categorie van gegevens voor het desbetreffende doeleinde wordt weggelaten.

Artikelen 20 en 23

Ontworpen artikelen 36/52 en 36/54

In de bespreking wordt gesteld dat de artikelen 20 en 23 respectievelijk artikel 12^{quater} (artikel 20) en artikel 12^{quinquies} (artikel 23) van de organieke wet (namelijk de wet van 22 februari 1998) overnemen zoals die ingevoegd zijn bij de wet van 30 juli 2018 ‘houdende diverse financiële bepalingen’, en dat die laatstgenoemde artikelen daarom worden opgeheven.²²

In verband met die artikelen heeft de afdeling Wetgeving het volgende opgemerkt in advies 63.470/2-4 van 7 juni 2018:²³

“1.1. De artikelen 24 en 25 (wat de Nationale Bank van België betreft), (...) van het voorontwerp strekken ertoe uitvoering te geven aan artikel 23 van de AVG, dat de lidstaten toestaat de rechten en verplichtingen van de betrokken personen waarin de AVG voorziet, te beperken.

Die bepalingen van het voorontwerp strekken er in essentie toe de rechten van de betrokkene, zoals die zijn bepaald bij de artikelen 12 tot 22 en 34 van de AVG en bij artikel 5 van dezelfde verordening in zoverre de bepalingen van dat

²² Bespreking, 46 en 48.

²³ Advies 63.470/2-4 van 7 juni 2018 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 30 juli 2018 ‘houdende diverse financiële bepalingen’, *Parl. St. Kamer*, nr. 3172/1, 356-366.

13. Interrogée de la même manière pour ce qui concerne le traitement des mêmes données pour la mission figurant à l’article 36/51, alinéa 1^{er}, 5°, en projet concernant la mission de prévention et gestion de crises dans le secteur financier, la déléguée a répondu:

“De bepaling stelt dat de aldaar opgesomde categorieën van persoonsgegevens ‘kunnen’ worden verwerkt in het kader van de opdrachten van de Bank. Dit betekent niet dat alle opgesomde persoonsgegevens ook effectief worden verwerkt voor iedere opdracht. Dit is een beoordeling die *in concreto* moet worden gemaakt.

Gegevens m.b.t. de opleiding en tijdsbesteding van een persoon zullen in principe – al valt dat nooit volledig uit te sluiten – niet relevant zijn voor de opdrachten van de Bank in verband met het voorkomen en het beheer van crisissen en risico’s in de financiële sector en daar dus niet voor worden verwerkt, maar gegevens m.b.t. strafrechtelijke feiten en veroordelingen worden in dat kader wel verwerkt. Bijvoorbeeld wanneer de Bank optreedt als administratieve overheid in het kader van veiligheidsscreenings onder wet van 11 december 1998 betreffende de classificatie, de veiligheidsmachtigingen, de veiligheidsadviezen en de publiek gereguleerde dienst”.

À défaut de pouvoir justifier concrètement et *a priori* en quoi les données relatives à la formation et à l’emploi du temps peuvent être nécessaires à l’exécution de la mission de prévention et gestion de crises dans le secteur financier, le dispositif sera modifié afin d’omettre cette catégorie de données pour ce qui concerne cette finalité.

Articles 20 et 23

Articles 36/52 et 36/54 en projet

Le commentaire indique que les articles 20 et 23 constituent respectivement la reproduction de l’article 12^{quater} (article 20) et 12^{quinquies} (article 23) de la loi organique (c’est-à-dire la loi du 22 février 1998) tels qu’insérés par la loi du 30 juillet 2018 ‘portant des dispositions financières diverses’ et que ceux-ci sont, pour cette raison, abrogés²².

Dans son avis 63.470/2-4 donné le 7 juin 2018²³, la section de législation faisait observer à l’égard de ces articles:

“1.1. Les articles 24 et 25 (en ce qui concerne la Banque nationale de Belgique) [...] de l’avant-projet entendent mettre en œuvre l’article 23 du RGPD, qui autorise les États membres à limiter la portée des droits et obligations des personnes concernées, tels que prévus par le RGPD.

Ces dispositions de l’avant-projet tendent en substance à rendre inapplicables dans leur entièreté les droits de la personne concernée, tels qu’ils sont prévus par les articles 12 à 22 et 34 du RGPD et par l’article 5 du même règlement dans

²² Commentaire, pp. 46 et 48.

²³ Avis 63.470/2-4 donné le 7 juin 2018 sur un avant-projet devenu la loi du 30 juillet 2018 ‘portant des dispositions financières diverses’, *Doc. parl.*, Chambre, n° 3172/001, pp. 356-366.

artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen waarin de artikelen 12 tot 22 voorzien, in hun geheel niet-toepasselijk te verklaren wanneer de persoonsgegevens door de voormelde instellingen in het kader van sommige van hun opdrachten van algemeen belang worden verwerkt.

1.2. Artikel 23, lid 1, van de AVG maakt het weliswaar mogelijk dat de reikwijdte van de rechten vastgelegd in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 van de AVG wordt beperkt, maar schrijft ook voor dat de lidstaat daartoe het bewijs levert van een gerechtvaardigd doel en dat 'die beperking de wezenlijke inhoud van de grondrechten en fundamentele vrijheden onverlet laat en in een democratische samenleving een noodzakelijke en evenredige maatregel is'. Die bepaling moet trouwens strikt worden geïnterpreteerd aangezien ze een afwijkende bepaling is.

Overheidsinmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven dient niet alleen op een voldoende precieze wettelijke bepaling maar ook op een redelijke verantwoording te steunen, en evenredig te zijn met de doelstellingen die de wetgever nastreeft. De wetgever beschikt ter zake over een appreciatiemarge. Die appreciatiemarge is evenwel niet onbegrensd: opdat een wettelijke regeling verenigbaar is met het recht op eerbiediging van het privéleven, is vereist dat de wetgever een billijk evenwicht heeft gevonden tussen alle rechten en belangen die in het geding zijn. De uitoefening van de rechten waarin de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 van de AVG voorzien, draagt bij tot een dergelijk evenwicht.

Het feit dat alle rechten waarin die bepalingen van de AVG voorzien voor alle verwerkingen in kwestie volledig worden uitgesloten zonder dat de betrokken instellingen zelfs maar hoeven aan te tonen dat die uitsluiting nodig is om hun taken naar behoren te kunnen vervullen, lijkt niet het gevolg te zijn van een passende afweging van de rechten die in het geding zijn opdat de rechten van de betrokkenen niet meer worden ingeperkt dan wat strikt noodzakelijk is voor de realisatie van het nagestreefde gerechtvaardigde doel."

Op een vraag over de afweging die in de artikelen 20 en 23 wordt gemaakt, en op de vraag waarom de ontworpen uitsluiting nodig is om de doelstellingen te realiseren, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

"Deze uitzonderingen, m.n. het huidige artikel 12^{quater} en 12^{quinquies} van de Organieke Wet van de Bank, werden ingevoerd door de Wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen. In de memorie werd destijds zeer omstandig toegelicht en geargumenteed waarom deze uitzonderingen noodzakelijk waren voor de uitoefening van de opdrachten van de Bank. Wij verwijzen hiervoor naar pagina's 19 t.e.m. 45 van de voormelde memorie. Aangezien de noodzaak voor deze uitzonderingen, net als de uitgebreide toelichting, ongewijzigd is gebleven en het in het voorliggend wetsontwerp om een herneming van reeds bestaande uitzonderingen betreft, is er geen noodzaak, noch meerwaarde, om de voormelde 26 pagina's met toelichting in de memorie van het huidige wetsontwerp over te nemen."

la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et aux obligations prévus par ces articles 12 à 22, lors du traitement de données à caractère personnel effectués par les institutions précitées dans le cadre de certaines de leurs missions d'intérêt public.

1.2. Si l'article 23, paragraphe 1, du RGPD permet la limitation de la portée des droits prévus par les articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD, il exige également que l'État membre justifie pour ce faire d'un objectif légitime et qu'une telle limitation respecte l'essence des libertés et droits fondamentaux et qu'elle constitue une mesure nécessaire et proportionnée dans une société démocratique'. Compte tenu de son caractère dérogatoire, cette disposition doit, du reste, faire l'objet d'une interprétation stricte.

Une ingérence des pouvoirs publics dans l'exercice du droit au respect de la vie privée doit non seulement reposer sur une disposition législative suffisamment précise mais aussi reposer sur une justification raisonnable et être proportionnée aux buts poursuivis par le législateur. Le législateur dispose en la matière d'une marge d'appréciation. Cette marge n'est toutefois pas illimitée: pour qu'une norme soit compatible avec le droit au respect de la vie privée, il faut que le législateur ait établi un juste équilibre entre tous les droits et intérêts en cause. L'exercice des droits prévus par les articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD participe à l'existence d'un tel équilibre.

L'exclusion totale de l'ensemble des droits prévus par ces dispositions du RGPD pour tous les traitements considérés, sans même que les institutions en cause ne doivent établir qu'une telle exclusion est nécessaire au bon accomplissement de leurs missions, ne paraît pas résulter d'une mise en balance adéquate des droits en présence afin que les limitations apportées aux droits des personnes concernées ne dépassent pas ce qui est strictement nécessaire à la réalisation des objectifs légitimes poursuivis".

Interrogée sur la mise en balance réalisée par les articles 20 et 23 et en quoi l'exclusion en projet est nécessaire à la réalisation des objectifs poursuivis, la déléguée a répondu:

"Deze uitzonderingen, m.n. het huidige artikel 12^{quater} en 12^{quinquies} van de Organieke Wet van de Bank, werden ingevoerd door de Wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen. In de memorie werd destijds zeer omstandig toegelicht en geargumenteed waarom deze uitzonderingen noodzakelijk waren voor de uitoefening van de opdrachten van de Bank. Wij verwijzen hiervoor naar pagina's 19 t.e.m. 45 van de voormelde memorie. Aangezien de noodzaak voor deze uitzonderingen, net als de uitgebreide toelichting, ongewijzigd is gebleven en het in het voorliggend wetsontwerp om een herneming van reeds bestaande uitzonderingen betreft, is er geen noodzaak, noch meerwaarde, om de voormelde 26 pagina's met toelichting in de memorie van het huidige wetsontwerp over te nemen".

Het was met name op grond van de memorie van toelichting van de wet van 30 juli 2018 dat de afdeling Wetgeving de hierboven geciteerde opmerking had geformuleerd, waaraan de wetgever het niet nodig achtte gevolg te geven.

Diezelfde opmerking dient *in casu* dan ook te worden herhaald.

Artikel 21 Ontworpen artikel 36/53

1. Aan de gemachtigde is een vraag gesteld over de strekking van het ontworpen artikel 36/53, § 2, en met name of die bepaling zo begrepen dient te worden dat ze de NBB alleen toegang verschaft tot het rijksregisternummer, met uitsluiting van de gegevens die in het rijksregister vermeld staan, dan wel of het de bedoeling is dat de NBB toegang heeft tot de gegevens vermeld in paragraaf 1 van het rijksregister om de betrouwbaarheid in het kader van haar controleopdracht te kunnen beoordelen. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

“Pour l'application des Sections 2, 3 et 3bis du Chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998, l'article 36/53 autorise la Banque à utiliser (pas accéder) le numéro de registre national en vue de l'identification sans équivoque des personnes concernées. Il autorise également la Banque à accéder aux données mentionnées à l'article 3, alinéa 1^{er}, 1° à 3°, 5° et 6° de la loi du 8 août 1983, parce que la Banque ne dispose pas toujours du numéro de registre national de la personne concernée. Dans ce cas, la Banque doit avoir accès aux données susmentionnées afin de pouvoir identifier sans ambiguïté la personne concernée et de retrouver son adresse.

En ce qui concerne l'évaluation de l'honorabilité, l'article 36/53, notamment le paragraphe 2, n'autorise la Banque qu'à utiliser le numéro de registre national des personnes concernées afin de pouvoir les identifier sans ambiguïté. Cet article ne prévoit pas que la Banque ait accès aux données visées à l'article 3, paragraphe 1, 1° à 3°, 5° et 6°, de la loi du 8 août 1983 dans le cadre de l'évaluation de l'honorabilité. Le numéro de registre national sera collecté via les formulaires 'fit & proper' que les personnes concernées doivent remettre à la Banque.”

Die uitleg zou in de bespreking moeten worden opgenomen.

2. Op de vraag of het nodig is dat de NBB toegang heeft tot de gegevens van het rijksregister, in het bijzonder tot de gegevens betreffende geslacht en geboorteplaats en -datum, om de “fit & proper-beoordeling” te kunnen maken en om een boete of een dwangsom te kunnen opleggen, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“En ce qui concerne l'article 21 du avant-projet de loi, qui prévoit que la Banque peut consulter dans le Registre national la date de naissance, le lieu de naissance et le sexe des personnes concernées, nous tenons à préciser que la consultation de ces données est nécessaire pour pouvoir identifier sans ambiguïté les personnes physiques faisant

C'est sur la base notamment de l'exposé des motifs de la loi du 30 juillet 2018 que la section de législation avait fait l'observation citée ci-dessus à laquelle le législateur n'a pas estimé utile de donner suite.

La même observation doit dès lors être réitérée *in casu*.

Article 21 Article 36/53 en projet

1. Interrogée sur la portée de l'article 36/53, § 2, en projet et si celui-ci devait être compris comme ne donnant à la BNB qu'un accès au numéro de registre national, à l'exclusion des données figurant dans le registre national ou si l'intention poursuivie est que la BNB ait accès aux données, reprises au paragraphe 1^{er}, du registre national pour l'évaluation de l'honorabilité dans le cadre de sa mission de contrôle, la déléguée a répondu:

“Pour l'application des Sections 2, 3 et 3bis du Chapitre IV/1 de la loi du 22 février 1998, l'article 36/53 autorise la Banque à utiliser (pas accéder) le numéro de registre national en vue de l'identification sans équivoque des personnes concernées. Il autorise également la Banque à accéder aux données mentionnées à l'article 3, alinéa 1^{er}, 1° à 3°, 5° et 6° de la loi du 8 août 1983, parce que la Banque ne dispose pas toujours du numéro de registre national de la personne concernée. Dans ce cas, la Banque doit avoir accès aux données susmentionnées afin de pouvoir identifier sans ambiguïté la personne concernée et de retrouver son adresse.

En ce qui concerne l'évaluation de l'honorabilité, l'article 36/53, notamment le paragraphe 2, n'autorise la Banque qu'à utiliser le numéro de registre national des personnes concernées afin de pouvoir les identifier sans ambiguïté. Cet article ne prévoit pas que la Banque ait accès aux données visées à l'article 3, paragraphe 1, 1° à 3°, 5° et 6°, de la loi du 8 août 1983 dans le cadre de l'évaluation de l'honorabilité. Le numéro de registre national sera collecté via les formulaires 'fit & proper' que les personnes concernées doivent remettre à la Banque”.

Ces précisions gagneraient à figurer dans le commentaire.

2. Interrogée sur la nécessité pour la BNB d'avoir accès aux données du registre national pour l'évaluation “fit & proper” et l'imposition d'une amende ou d'une astreinte, en particulier pour ce qui concerne le sexe, le lieu et la date de naissance, la déléguée a répondu:

“En ce qui concerne l'article 21 du avant-projet de loi, qui prévoit que la Banque peut consulter dans le Registre national la date de naissance, le lieu de naissance et le sexe des personnes concernées, nous tenons à préciser que la consultation de ces données est nécessaire pour pouvoir identifier sans ambiguïté les personnes physiques faisant

l'objet d'une enquête menée conformément aux Sections 2, 3 et 3bis du Chapitre IV de la Loi Organique de la Banque, et que l'article prévoit que la consultation de ces données ne peut avoir lieu que dans le cadre d'une telle enquête. Contrairement aux personnes physiques pour lesquelles la Banque a procédé à une évaluation 'fit & proper' et dont elle obtiendra le numéro de registre national via le dossier fit & proper que ces personnes doivent introduire, la Banque ne dispose en effet pas toujours du numéro de registre national des personnes physiques pouvant faire l'objet d'une enquête susmentionnée.

Pour rappel, *de lege ferenda*, l'article 65(2) de la directive 2013/36 tel que modifié par CRD VI disposera que: 'Les États membres veillent, en cas d'infraction aux dispositions nationales transposant la présente directive, au règlement (UE) n° 575/2013 ou aux décisions prises par une autorité compétente sur la base de ces dispositions ou dudit règlement, à ce que les autorités compétentes puissent, lorsque les obligations visées au paragraphe 1 du présent article s'appliquent à des établissements, des compagnies financières holding et des compagnies financières holding mixtes, appliquer des sanctions administratives, des astreintes et d'autres mesures administratives aux membres de l'organe de direction, à la direction générale, aux titulaires de postes clés, aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'établissement visés à l'article 92, paragraphe 3, de la présente directive ainsi qu'aux autres personnes physiques, pour autant que ces personnes soient responsables de l'infraction en vertu du droit national'.

Les personnes visées par cette disposition ne sont donc pas uniquement celles qui font l'objet d'une évaluation fit & proper et, par conséquent, la Banque ne disposera pas toujours de toutes les données d'identification, ni du numéro de registre national, des personnes concernées.

Dans le cas où la Banque ne dispose que d'un nom et d'un prénom et doit travailler par présomptions, accéder au lieu et à la date de naissance, ainsi qu'au sexe, et pouvoir utiliser ces données, est important car cela permettra de réduire les chances d'une mauvaise identification.

Voici un exemple fictif propre aux activités de l'Auditorat pour illustrer les difficultés auxquelles nous pourrions être confrontés: une instruction est ouverte à l'encontre de Mme Dominique Dupont, cheffe du service juridique d'un établissement de crédit. En entrant 'Dominique Dupont' dans le portail du registre national, nous tombons sur 4 personnes: 2 hommes et de 2 femmes, car 'Dominique' est un prénom épïcène. Sachant que la personne faisant l'objet de l'instruction et une femme, nous pouvons éliminer les deux hommes. Puis, sur base de la date de naissance, nous constatons que l'une de ces personnes est âgée de 88 ans, l'autre de 45 ans. Les probabilités qu'une personne de 88 ans soit cheffe de service juridique d'un établissement de crédit sont très faibles, compte tenu de son âge. Il s'agira donc plus que probablement de celle âgée de 45 ans. Sur base de cela, nous pourrions alors prendre connaissance de son adresse postale afin d'entrer en communication avec elle.

l'objet d'une enquête menée conformément aux Sections 2, 3 et 3bis du Chapitre IV de la Loi Organique de la Banque, et que l'article prévoit que la consultation de ces données ne peut avoir lieu que dans le cadre d'une telle enquête. Contrairement aux personnes physiques pour lesquelles la Banque a procédé à une évaluation 'fit & proper' et dont elle obtiendra le numéro de registre national via le dossier fit & proper que ces personnes doivent introduire, la Banque ne dispose en effet pas toujours du numéro de registre national des personnes physiques pouvant faire l'objet d'une enquête susmentionnée.

Pour rappel, *de lege ferenda*, l'article 65(2) de la directive 2013/36 tel que modifié par CRD VI disposera que: 'Les États membres veillent, en cas d'infraction aux dispositions nationales transposant la présente directive, au règlement (UE) n° 575/2013 ou aux décisions prises par une autorité compétente sur la base de ces dispositions ou dudit règlement, à ce que les autorités compétentes puissent, lorsque les obligations visées au paragraphe 1 du présent article s'appliquent à des établissements, des compagnies financières holding et des compagnies financières holding mixtes, appliquer des sanctions administratives, des astreintes et d'autres mesures administratives aux membres de l'organe de direction, à la direction générale, aux titulaires de postes clés, aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'établissement visés à l'article 92, paragraphe 3, de la présente directive ainsi qu'aux autres personnes physiques, pour autant que ces personnes soient responsables de l'infraction en vertu du droit national'.

Les personnes visées par cette disposition ne sont donc pas uniquement celles qui font l'objet d'une évaluation fit & proper et, par conséquent, la Banque ne disposera pas toujours de toutes les données d'identification, ni du numéro de registre national, des personnes concernées.

Dans le cas où la Banque ne dispose que d'un nom et d'un prénom et doit travailler par présomptions, accéder au lieu et à la date de naissance, ainsi qu'au sexe, et pouvoir utiliser ces données, est important car cela permettra de réduire les chances d'une mauvaise identification.

Voici un exemple fictif propre aux activités de l'Auditorat pour illustrer les difficultés auxquelles nous pourrions être confrontés: une instruction est ouverte à l'encontre de Mme Dominique Dupont, cheffe du service juridique d'un établissement de crédit. En entrant 'Dominique Dupont' dans le portail du registre national, nous tombons sur 4 personnes: 2 hommes et de 2 femmes, car 'Dominique' est un prénom épïcène. Sachant que la personne faisant l'objet de l'instruction et une femme, nous pouvons éliminer les deux hommes. Puis, sur base de la date de naissance, nous constatons que l'une de ces personnes est âgée de 88 ans, l'autre de 45 ans. Les probabilités qu'une personne de 88 ans soit cheffe de service juridique d'un établissement de crédit sont très faibles, compte tenu de son âge. Il s'agira donc plus que probablement de celle âgée de 45 ans. Sur base de cela, nous pourrions alors prendre connaissance de son adresse postale afin d'entrer en communication avec elle.

Il est indispensable que la Banque dispose d'un maximum d'outils à sa disposition lui permettant d'identifier sans ambiguïté les personnes concernées afin de respecter ses obligations légales."

Gelet op deze uitleg lijkt het gebruik van die gegevens toelaatbaar.

3. Op de vraag of het nodig is dat de NBB het rijksregisternummer alsook de gegevens betreffende geslacht en geboorteplaats en -datum bewaart van personen aan wie ze een boete of dwangsom oplegt, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

"Cette conservation est nécessaire dans le cas où un recours est introduit à l'encontre d'une décision imposant amende administrative ou d'une décision imposant une astreinte. Dans ce cas, le numéro de registre national et les données d'identification concernées sont conservés jusqu'à la fin des procédures et l'épuisement des voies de recours. En revanche, dans le cas où la décision de sanction ou d'imposition d'une astreinte est définitive à défaut pour la personne physique concernée d'avoir exercé ses voies de recours, alors, comme disposé dans l'article 21 du projet de loi insérant notamment un article 36/53, § 4, la Banque ne conserve pas ces données, à moins que les données ne soient encore pertinentes pour l'évaluation de l'honorabilité."

Het verdient aanbeveling die verduidelijking in de bespreking op te nemen.

Artikel 25 Ontworpen artikel 36/55

1. Aan de gemachtigde is een vraag gesteld over de draagwijdte van paragraaf 1, en met name of die bepaling zo moet worden begrepen dat ze de NBB ertoe machtigt zelf de beveiligde zones vast te stellen, alsook, in de beveiligingsplannen, de zones waarvoor een beperkte toegang vereist is met verificatie van biometrische gegevens, en de categorieën van bezoekers die daaraan onderworpen worden. Ook is gevraagd of de voorliggende bepaling er inderdaad toe strekt die verordenende bevoegdheid rechtstreeks aan de NBB te delegeren en niet aan de Koning. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

"Deze paragraaf is een bijna letterlijke herneming van paragraaf 1 van art. 2.5.2.84 van het Belgisch Scheepvaartwetboek dat ook in een biometrische toegangscontrole voorziet.

Deze bevoegdheid, die moeilijk als een regelgevende bevoegdheid kan worden beschouwd, komt inderdaad toe aan de Bank. De Bank is de verantwoordelijke voor de beveiliging van haar gebouwen en is als enige in staat om aan de hand van de door haar gemaakte beveiligingsbeoordelingen vast te stellen in welke zones van haar gebouwen en voor welke categorieën van bezoekers er biometrische toegangscontrole noodzakelijk is. Die beoordeling kan trouwens evolueren in de tijd, bijv. naar aanleiding van een verhuis. Bijkomend is

Il est indispensable que la Banque dispose d'un maximum d'outils à sa disposition lui permettant d'identifier sans ambiguïté les personnes concernées afin de respecter ses obligations légales".

Au vu des explications apportées, l'utilisation de ces données paraît admissible.

3. Interrogée sur la nécessité pour la BNB de conserver le numéro de registre national des personnes à qui elle impose une amende ou une astreinte, de même que pour le sexe, le lieu et la date de naissance, la déléguée a répondu:

"Cette conservation est nécessaire dans le cas où un recours est introduit à l'encontre d'une décision imposant amende administrative ou d'une décision imposant une astreinte. Dans ce cas, le numéro de registre national et les données d'identification concernées sont conservés jusqu'à la fin des procédures et l'épuisement des voies de recours. En revanche, dans le cas où la décision de sanction ou d'imposition d'une astreinte est définitive à défaut pour la personne physique concernée d'avoir exercé ses voies de recours, alors, comme disposé dans l'article 21 du projet de loi insérant notamment un article 36/53, § 4, la Banque ne conserve pas ces données, à moins que les données ne soient encore pertinentes pour l'évaluation de l'honorabilité".

Cette précision gagnerait à figurer dans le commentaire.

Article 25 Article 36/55 en projet

1. Interrogée sur la portée du paragraphe 1^{er} et si celui-ci devait être compris comme habilitant la BNB à définir elle-même les zones sécurisées et, dans les plans de sûreté, les zones nécessitant un accès restreint avec vérification des données biométriques, les catégories de visiteurs qui y sont soumis et si la disposition à l'examen avait bien pour objet de déléguer ce pouvoir réglementaire à la BNB directement et non au Roi, la déléguée a répondu:

"Deze paragraaf is een bijna letterlijke herneming van paragraaf 1 van art. 2.5.2.84 van het Belgisch Scheepvaartwetboek dat ook in een biometrische toegangscontrole voorziet.

Deze bevoegdheid, die moeilijk als een regelgevende bevoegdheid kan worden beschouwd, komt inderdaad toe aan de Bank. De Bank is de verantwoordelijke voor de beveiliging van haar gebouwen en is als enige in staat om aan de hand van de door haar gemaakte beveiligingsbeoordelingen vast te stellen in welke zones van haar gebouwen en voor welke categorieën van bezoekers er biometrische toegangscontrole noodzakelijk is. Die beoordeling kan trouwens evolueren in de tijd, bijv. naar aanleiding van een verhuis. Bijkomend is

het omwille van de vertrouwelijkheid van deze beveiligingsmaatregelen absoluut niet wenselijk om deze in een koninklijk besluit op te nemen.”

De afdeling Wetgeving kan niet instemmen met het antwoord van de gemachtigde. De ontworpen machtiging strekt er ontegenzeggelijk toe een verordenende bevoegdheid aan de NBB te verlenen, in zoverre het gaat om het vaststellen van een rechtsregel die in het algemeen en *in abstracto* van toepassing is op een welbepaalde categorie van personen en die bedoeld is als permanente regel.

In zoverre is die delegatie onderworpen aan de regels inzake delegaties en aan de reeds aangehaalde beginselen van het Belgische publiekrecht betreffende de eenheid van de verordenende macht en de toekenning van bevoegdheden aan autonome instellingen. Dat is met name het geval aangezien het bovendien gaat om een verwerking van persoonsgegevens die onderworpen is aan het legaliteitsbeginsel.

Hoewel het nagestreefde doel ontegenzeggelijk legitiem is en van een zwaarwegend algemeen belang is in zin van artikel 9, lid 2, punt g), van de AVG, neemt dat niet weg dat de verwerking, in het bijzonder van gevoelige gegevens, onderworpen is aan het beginsel van een uitdrukkelijke wettelijke regeling en dat een delegatie in principe alleen betrekking mag hebben op technische maatregelen of maatregelen die detailkwesties betreffen.

Om te voldoen aan de vereisten inzake het beginsel van een uitdrukkelijke wettelijke regeling moeten de categorieën van verwerkte gegevens, die een wezenlijk onderdeel vormen van de verwerking van persoonsgegevens, door de wetgever worden vastgesteld. Aangezien biometrische gegevens betrekking kunnen hebben op verschillende soorten gegevens (irisscan, het nemen van vingerafdrukken, enz.), dient de wet in dat verband zelf vast te stellen welke van die gegevens verwerkt zullen worden.

De bepaling moet in die zin worden herzien.

2. Op een vraag over de inachtneming van het beginsel van minimale gegevensverwerking, en in het bijzonder over de redenen waarom een identiteitskaart niet zou volstaan om de identiteit van een bezoeker te controleren in zoverre het enkel gaat om fysieke toegang, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Net zoals bij de havenfaciliteiten en kerncentrales omvatten de gebouwen van de Bank, die een kritieke infrastructuur is in de zin van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuren een aantal zones met een hoog beveiligingsrisico. Dit betreft meerdere zones, in meerdere gebouwen. Het gaat onder meer om het Cash Center, waar er eurobankbiljetten worden behandeld en opgeslagen, de lokalen waarin financiële marktoperaties worden uitgevoerd, het elektronisch centrum en de lokalen van het juridisch departement, waar er gevoelige en belangrijke data worden verwerkt en opgeslagen. De werkwijze waarbij bij elke ingang van een dergelijke zone permanent een bewakingsagent wordt geplaatst die de identiteitskaart van de

het omwille van de vertrouwelijkheid van deze beveiligingsmaatregelen absoluut niet wenselijk om deze in een koninklijk besluit op te nemen”.

La section de législation ne peut se rallier à la réponse de la déléguée. L'habilitation en projet vise sans conteste à octroyer un pouvoir réglementaire à la BNB dans la mesure où il s'agit d'établir une règle de droit applicable de manière générale et abstraite à une catégorie définie de personnes et dont l'effet est appelé à perdurer dans le temps.

Dans cette mesure, cette délégation est soumise aux règles en matière de délégation et aux principes déjà évoqués du droit public belge relatifs à l'unité du pouvoir réglementaire et à l'attribution de compétences à des organismes autonomes. C'est en particulier le cas s'agissant par ailleurs d'un traitement de données à caractère personnel soumis au principe de légalité.

Si l'objectif poursuivi est sans conteste légitime et relève d'un intérêt public important au sens de l'article 9, paragraphe 2, point g), du RGPD, il n'en demeure pas moins que le traitement, en particulier pour des données sensibles, est soumis au principe de légalité formelle et qu'une délégation ne peut, en principe, porter que sur des mesures techniques ou de détail.

Pour répondre aux exigences du principe de légalité formelle, les catégories de données traitées, lesquelles constituent un élément essentiel du traitement des données à caractère personnel, doivent être fixées par le législateur. À cet égard, dès lors que les données biométriques peuvent recouvrir plusieurs types de données (scan de l'iris, prise d'empreinte digitale, etc.), il convient de préciser dans la loi elle-même lesquelles de ces données seront traitées.

La disposition sera revue en ce sens.

2. Interrogée sur le respect du principe de minimisation des données, et en particulier sur les raisons pour lesquelles une vérification de l'identité au moyen d'une présentation de la carte d'identité ne serait pas suffisante pour contrôler l'identité d'un visiteur, dans la mesure où cela ne concerne que l'accès physique, la déléguée a répondu:

“Net zoals bij de havenfaciliteiten en kerncentrales omvatten de gebouwen van de Bank, die een kritieke infrastructuur is in de zin van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en de bescherming van de kritieke infrastructuren een aantal zones met een hoog beveiligingsrisico. Dit betreft meerdere zones, in meerdere gebouwen. Het gaat onder meer om het Cash Center, waar er eurobankbiljetten worden behandeld en opgeslagen, de lokalen waarin financiële marktoperaties worden uitgevoerd, het elektronisch centrum en de lokalen van het juridisch departement, waar er gevoelige en belangrijke data worden verwerkt en opgeslagen. De werkwijze waarbij bij elke ingang van een dergelijke zone permanent een bewakingsagent wordt geplaatst die de identiteitskaart

betrokkenen moet controleren en vervolgens moet nagaan of de betrokkene de zone mag betreden stoot echter praktische beperkingen, kan de veiligheid van de bewakingsagenten in gevaar brengen en er is risico op vergissingen of fraude. Biometrische toegangscontrole is daarentegen een veilig, efficiënt en waterdicht systeem.”

Die verantwoording lijkt toelaatbaar ten aanzien van het beginsel van minimale gegevensverwerking en de noodzaak om een systeem van biometrische verwerking te hanteren.

3. Volgens het ontworpen artikel 36/55, § 1, zijn de toegangscontrole en de identiteitscontrole enkel vereist voor welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de NNB. Daartoe machtigt het dispositief de NNB ertoe beveiligingsplannen op te stellen “op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordelingen die de noodzaak daarvoor aantonen”.

De vaststelling van zones waarvoor een biometrische controle vereist is, heeft inderdaad een technisch aspect dat kan verantwoorden dat de NNB ermee belast wordt die zones vast te stellen, onder de voorwaarden die het dispositief bepaalt voor het uitwerken van de beveiligingsplannen.

Gelet op de doelstelling van de bepaling, in het bijzonder in zoverre ze ertoe leidt dat zones worden vastgesteld die enkel toegankelijk zullen zijn na verwerking van bijzonder gevoelige gegevens, dient men er echter voor te zorgen dat de door de NNB vastgestelde regeling door de Koning wordt goedgekeurd.

Artikel 26 *Ontworpen artikel 36/56*

1. Op een vraag over de procedure voor de erkenning van de verwerkers van biometrische gegevens door de minister van Financiën, met name of die procedure rechtstreeks in de wet wordt ingevoerd en hoe dat zal gebeuren, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Deze paragraaf is een bijna letterlijke overname van paragraaf 2 van art. 2.5.2.85 van het Belgisch Scheepvaartwetboek dat ook in een biometrische toegangscontrole voorziet.

Het is niet opportuun om dergelijke technische bepalingen in de wet vast te leggen. Hoe de erkenning dient te gebeuren, wordt nog nader onderzocht.”

Het dispositief dient niettemin te worden herzien zodat het bepaalt dat de Koning de procedure vastlegt waarin dat artikel voorziet.

2. Op de vraag waarom in het ontworpen artikel 36/56, § 3, 6°, bepaald wordt dat de bewaartermijn van een unieke afgeleide van de sensoruitvoer twee weken bedraagt, en of ook een kortere bewaartermijn mogelijk was, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Bij een ‘replay attack’ wordt bijvoorbeeld de hash van de sensor output onderschept en opgeslagen door manipulatie van de hardware of wordt de laatst aangeboden vingerafdruk

van de betrokkenen moet controleren en vervolgens moet nagaan of de betrokkene de zone mag betreden stoot echter praktische beperkingen, kan de veiligheid van de bewakingsagenten in gevaar brengen en er is risico op vergissingen of fraude. Biometrische toegangscontrole is daarentegen een veilig, efficiënt en waterdicht systeem”.

Cette justification apparaît admissible au regard du principe de minimisation des données et à la nécessité du traitement biométrique.

3. D’après l’article 36/55, § 1^{er}, en projet, le contrôle de l’accès et de l’identité ne seront requis que pour les zones sécurisées bien définies dans les immeubles de la BNB. À cet effet, le dispositif habilite la BNB à établir des plans de sûreté sur la base “d’éléments concrets repris dans les évaluations de la sûreté qui en démontrent la nécessité”.

Quant à la fixation des zones devant faire l’objet d’un contrôle biométrique, celle-ci présente effectivement une dimension technique pouvant justifier que la BNB soit chargée de les déterminer, dans les conditions prescrites par le dispositif pour l’élaboration des plans de sûreté.

Toutefois, compte tenu de l’objet de la disposition, en particulier en ce qu’elle a pour effet de déterminer des zones dont l’accès requerra le traitement de données particulièrement sensibles, il y aura lieu de prévoir que le règlement établi par la BNB fasse l’objet d’une approbation par le Roi.

Article 26 *Article 36/56 en projet*

1. Interrogée sur l’institution directement dans la loi de la procédure de reconnaissance des sous-traitants de données biométriques auprès du ministre des Finances et sur la manière dont cette procédure sera mise en place, la déléguée a répondu:

“Deze paragraaf is een bijna letterlijke overname van paragraaf 2 van art. 2.5.2.85 van het Belgisch Scheepvaartwetboek dat ook in een biometrische toegangscontrole voorziet.

Het is niet opportuun om dergelijke technische bepalingen in de wet vast te leggen. Hoe de erkenning dient te gebeuren, wordt nog nader onderzocht”.

Le dispositif sera néanmoins revu afin de préciser que le Roi fixe la procédure prévue à cet article.

2. À l’article 36/56, § 3, 6°, en projet, interrogée sur les raisons pour lesquelles la conservation du dérivé unique de la sortie du capteur est de deux semaines et si une durée plus courte était envisageable, la déléguée a répondu:

“Bij een ‘replay attack’ wordt bijvoorbeeld de hash van de sensor output onderschept en opgeslagen door manipulatie van de hardware of wordt de laatst aangeboden vingerafdruk

van het glasplaatje van de sensor gekopieerd en opgeslagen. Vervolgens zal men dan die kopie, die dus de exacte kopie is van wat er reeds aan het toestel werd aangeboden, opnieuw aan het toestel aanbieden. Normaal zijn de biometrische gegevens die iemand aanbiedt altijd anders omdat je niet altijd je biometrisch kenmerk (gezicht, vinger, handpalm) op exact dezelfde manier aanbiedt bij het toestel (een vinger wordt bijvoorbeeld wat gedraaid of meer opzij op het glasplaatje gelegd). Bij een replay attack probeert men dat net wel te doen: exact op dezelfde manier iets aanbieden en dan kan het systeem in de war geraken en onterecht toegang verlenen. Door echter een hash van de sensor output te bewaren, kan het systeem vaststellen dat wat er aan het toestel wordt aangeboden reeds aangeboden is geweest en dat er dus een poging tot replay attack plaatsvindt.

Gelet op het voorgaande is bewaartermijn van twee weken zinvol en redelijk. Het is ook enkel een hash, een afgeleide, die van de output wordt opgeslagen en dus niet de output van de sensor. Een andere optie, die bij nader inzien beter lijkt, is om bijvoorbeeld de 10 laatste hashes op te slaan per gebruiker in de plaats van er een bewaartermijn aan te koppelen.”

Hoofdstuk III – Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

Op een vraag over het begrip “identificatiecode voor juridische entiteiten” dat met name in de artikelen 28, 38, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 56, 57, 127, 170, 227, 250, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 264, 267, 268 tot 271, 318, 342, 343, 345 en 349 tot 352 van het voorontwerp gebruikt wordt, en meer bepaald op de vraag of dat begrip specifiek gestandaardiseerd is dan hetgeen wordt bepaald in artikel 2 van uitvoeringsverordening (EU) 2025/1338 van de Commissie van 10 juli 2025, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“La notion d’identifiant d’entité juridique est entièrement standardisée. L’identifiant d’entité juridique (ou LEI) est un code global de référence pour les personnes morales et autres entités effectuant des transactions sur les marchés financiers. Il s’agit d’un identifiant unique, qui permet notamment d’identifier les personnes morales et autres entités actives sur les marchés financiers. Concrètement, il se présente sous la forme d’un code alphanumérique comprenant 20 caractères, qui est basé sur la norme ISO 17442. Pour plus de détails concernant cette notion, on se permet de renvoyer vers le site internet de la Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).

Cette notion est déjà utilisée dans d’autres textes de droit européen. Déjà à l’heure actuelle, le règlement (UE) 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 impose ainsi par exemple aux personnes morales et autres entités qui effectuent des transactions sur les marchés financiers de disposer d’un tel identifiant (voy. notamment l’art. 26 dudit règlement et le règlement d’exécution 2017/590).”

van het glasplaatje van de sensor gekopieerd en opgeslagen. Vervolgens zal men dan die kopie, die dus de exacte kopie is van wat er reeds aan het toestel werd aangeboden, opnieuw aan het toestel aanbieden. Normaal zijn de biometrische gegevens die iemand aanbiedt altijd anders omdat je niet altijd je biometrisch kenmerk (gezicht, vinger, handpalm) op exact dezelfde manier aanbiedt bij het toestel (een vinger wordt bijvoorbeeld wat gedraaid of meer opzij op het glasplaatje gelegd). Bij een replay attack probeert men dat net wel te doen: exact op dezelfde manier iets aanbieden en dan kan het systeem in de war geraken en onterecht toegang verlenen. Door echter een hash van de sensor output te bewaren, kan het systeem vaststellen dat wat er aan het toestel wordt aangeboden reeds aangeboden is geweest en dat er dus een poging tot replay attack plaatsvindt.

Gelet op het voorgaande is bewaartermijn van twee weken zinvol en redelijk. Het is ook enkel een hash, een afgeleide, die van de output wordt opgeslagen en dus niet de output van de sensor. Een andere optie, die bij nader inzien beter lijkt, is om bijvoorbeeld de 10 laatste hashes op te slaan per gebruiker in de plaats van er een bewaartermijn aan te koppelen”.

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

Interrogée sur la notion d’“identifiant d’entité juridique” utilisée notamment aux articles 28, 38, 48, 49, 50, 51, 52, 54, 56, 57, 127, 170, 227, 250, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 264, 267, 268 à 271, 318, 342, 343, 345, et 349 à 352 de l’avant-projet, et notamment sur la question de savoir si cette notion était standardisée de manière plus précise que ce que prévoit l’article 2 du règlement d’exécution (UE) 2025/1338 de la Commission du 10 juillet 2025, la déléguée a répondu:

“La notion d’identifiant d’entité juridique est entièrement standardisée. L’identifiant d’entité juridique (ou LEI) est un code global de référence pour les personnes morales et autres entités effectuant des transactions sur les marchés financiers. Il s’agit d’un identifiant unique, qui permet notamment d’identifier les personnes morales et autres entités actives sur les marchés financiers. Concrètement, il se présente sous la forme d’un code alphanumérique comprenant 20 caractères, qui est basé sur la norme ISO 17442. Pour plus de détails concernant cette notion, on se permet de renvoyer vers le site internet de la Global Legal Entity Identifier Foundation (GLEIF).

Cette notion est déjà utilisée dans d’autres textes de droit européen. Déjà à l’heure actuelle, le règlement (UE) 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 impose ainsi par exemple aux personnes morales et autres entités qui effectuent des transactions sur les marchés financiers de disposer d’un tel identifiant (voy. notamment l’art. 26 dudit règlement et le règlement d’exécution 2017/590).”

Artikel 28
Ontworpen artikel 11

Het ontworpen artikel 11, § 2, bepaalt dat de FSMA de regels vaststelt voor het overmaken van de informatie bedoeld in paragraaf 1. Op de vraag of die regels zullen worden bepaald krachtens een reglement dat vastgesteld wordt met toepassing van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Les modalités de transmission des informations visées à l'article 11, § 2 en projet concernent des questions d'ordre purement pratique et technique. Il s'agira par exemple de la détermination des outils et formats informatiques et de la plateforme au moyen de laquelle les informations concernées seront transmises à la FSMA. On précise également sur ce point que les modalités de fonctionnement du dispositif ESAP sont fixées par des règlements européens directement applicables et une directive d'harmonisation maximale. Le législateur national - et *a fortiori* les autorités compétentes nationales - ne disposent donc d'aucune marge de manœuvre en la matière. Il ne paraît donc ni nécessaire ni opportun de formaliser ces modalités dans un règlement de la FSMA.”

De steller van het voorontwerp wordt er niettemin op gewezen dat, indien hij het gebruik van een informaticatool of -formaat eenzijdig wil opleggen, die verplichting moet worden neergelegd in een juridisch bindende regeling, bijvoorbeeld in een reglement vastgesteld met toepassing van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002 dat door de Koning moet worden goedgekeurd.

Het dispositief moet herzien worden in het licht van deze opmerking, die voor het voorontwerp ook overal geldt waar sprake is van de delegatie die aan de FSMA verleend wordt om de regels vast te stellen voor het elektronisch overmaken van informatie (zie met name de artikelen 40, 51 en 57).

Artikel 29
Ontworpen artikel 25

Artikel 10, § 2, 7°, van de wet van 2 augustus 2002 bepaalt reeds dat de Koning op advies van de FSMA de regels vaststelt voor de overdracht door de FSMA aan de ESMA van de informatie die hij bepaalt, teneinde die informatie toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP).

Op een vraag over de samenhang tussen die bepaling en het ontworpen artikel 25 heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Les modifications proposées par le texte en projet dans l'article 25 de la loi du 2 août 2002 ont trait au règlement (UE) 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché. L'article 10, § 2, 7° de la loi du 2 août 2002 concerne quant à lui les informations visées par la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la

Article 28
Article 11 en projet

À l'article 11, § 2, en projet, il est prévu que les modalités de transmission des informations visées au paragraphe 1^{er} sont établies par la FSMA. À la question de savoir si ces modalités seront définies en vertu d'un règlement pris en application de l'article 64 de la loi du 2 août 2002, la déléguée a répondu:

“Les modalités de transmission des informations visées à l'article 11, § 2 en projet concernent des questions d'ordre purement pratique et technique. Il s'agira par exemple de la détermination des outils et formats informatiques et de la plateforme au moyen de laquelle les informations concernées seront transmises à la FSMA. On précise également sur ce point que les modalités de fonctionnement du dispositif ESAP sont fixées par des règlements européens directement applicables et une directive d'harmonisation maximale. Le législateur national - et *a fortiori* les autorités compétentes nationales - ne disposent donc d'aucune marge de manœuvre en la matière. Il ne paraît donc ni nécessaire ni opportun de formaliser ces modalités dans un règlement de la FSMA”.

L'attention de l'auteur de l'avant-projet est néanmoins attirée sur le fait que, s'il souhaite imposer de manière unilatérale l'utilisation d'un outil ou d'un format informatiques, il sera nécessaire que cette obligation soit reproduite dans un dispositif juridiquement contraignant, par exemple dans un règlement pris en application de l'article 64 de la loi du 2 août 2002 qui doit être approuvé par le Roi.

Le dispositif sera revu à la lumière de cette observation, laquelle vaut également pour l'ensemble de l'avant-projet où il est fait état de la délégation à la FSMA pour établir les modalités de transmission d'informations par voie électronique (voir notamment les articles 40, 51 et 57).

Article 29
Article 25 en projet

L'article 10, § 2, 7°, de la loi du 2 août 2002 prévoit déjà que le Roi définit, sur avis de la FSMA, les modalités de transfert, par la FSMA à l'ESMA, des informations qu'il détermine, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Interrogée sur l'articulation de cette disposition avec l'article 25 en projet, la déléguée a répondu:

“Les modifications proposées par le texte en projet dans l'article 25 de la loi du 2 août 2002 ont trait au règlement (UE) 596/2014 du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 sur les abus de marché. L'article 10, § 2, 7° de la loi du 2 août 2002 concerne quant à lui les informations visées par la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la

négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE. Ces deux dispositions ont donc des champs d'application distincts.”

Artikel 33

Ontworpen artikel 37duodecies

Wat paragraaf 2 van het ontworpen artikel 37duodecies betreft, is aan de gemachtigde gevraagd of het met het oog op de leesbaarheid en een goed begrip mogelijk is in het dispositief te verwijzen naar de artikelen 26 tot 28quater (en in voorkomend geval ook naar het besluit van 14 november 2007), veeleer dan naar “de bepalingen (...) die de omzetting van Richtlijn 2004/109/EG tot doel hebben”. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

“Les articles 26 à 28quater de la loi du 2 août 2002 assurent la transposition de nombreux règlements et directives européens. Le dispositif ESAP présentant des différences suivant les textes de droit européen concernés (notamment en ce qui concerne les métadonnées, et parfois plus fondamentalement en ce qui concerne les informations à transmettre), il ne paraît pas indiqué de procéder à la modification proposée. Par ailleurs, les articles 26 et 28quater de la loi du 2 août 2002 trouvent également application en ce qui concerne des dispositions légales qui ne découlent pas de directives européennes. On peut citer à titre d'exemple l'article 26, alinéa 7 de la loi du 2 août 2002, qui étend l'application des articles 27 à 27quater de la même loi à la commercialisation de dépôts structurés alors qu'une telle chose n'est pas prévue par la directive MiFID, qui s'applique exclusivement en cas de prestation de services d'investissement concernant des instruments financiers (actions, obligations ...).”

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

Artikel 34

Ontworpen artikel 4

In de inleidende zin moet de laatste wetswijziging vermeld worden die aangebracht is in artikel 4, namelijk de wijziging bij de wet van 20 december 2023.

Hoofdstuk V – Wijzigingen in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Artikel 37

Ontworpen artikel 48

1. Op de vraag of de regels die de NBB opstelt voor het overzenden van jaarrekeningen en jaarverslagen bepaald moeten worden op basis van een reglement vastgesteld krachtens artikel 8 of 12bis van de wet van 22 februari 1998, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE. Ces deux dispositions ont donc des champs d'application distincts”.

Article 33

Article 37duodecies en projet

Au paragraphe 2 de l'article 37duodecies en projet, interrogée sur la possibilité de se référer, dans le dispositif, aux articles 26 à 28quater (ainsi, le cas échéant, qu'à l'arrêté du 14 novembre 2007) plutôt qu'aux “dispositions [...] qui visent à transposer la directive 2004/109/CE”, et ce, pour des questions de lisibilité et de compréhension, la déléguée a répondu:

“Les articles 26 à 28quater de la loi du 2 août 2002 assurent la transposition de nombreux règlements et directives européens. Le dispositif ESAP présentant des différences suivant les textes de droit européen concernés (notamment en ce qui concerne les métadonnées, et parfois plus fondamentalement en ce qui concerne les informations à transmettre), il ne paraît pas indiqué de procéder à la modification proposée. Par ailleurs, les articles 26 et 28quater de la loi du 2 août 2002 trouvent également application en ce qui concerne des dispositions légales qui ne découlent pas de directives européennes. On peut citer à titre d'exemple l'article 26, alinéa 7 de la loi du 2 août 2002, qui étend l'application des articles 27 à 27quater de la même loi à la commercialisation de dépôts structurés alors qu'une telle chose n'est pas prévue par la directive MiFID, qui s'applique exclusivement en cas de prestation de services d'investissement concernant des instruments financiers (actions, obligations ...).”

Chapitre IV – 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

Article 34

Article 4 en projet

Dans la phrase liminaire, il sera fait mention de la dernière modification législative subie par l'article 4, à savoir la loi du 20 décembre 2023.

Chapitre V – Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Article 37

Article 48 en projet

1. À la question de savoir si les modalités établies par la BNB pour transmettre les comptes et rapports annuels seront arrêtées sur la base d'un règlement pris en vertu de l'article 8 ou 12bis de la loi du 22 février 1998, la déléguée a répondu:

“Neen, dit betreffen technische protocollen waarin de NBB uiteenzet waaraan de bestanden technisch gezien moeten voldoen om door het informaticasysteem van de Bank te kunnen worden aanvaard. Het betreft gelijkaardige, zo niet dezelfde, protocollen als bedoeld in artikel 3:69 van het Koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, m.n. het ‘Protocol voor de neerlegging langs elektronische weg van jaarrekeningen in de vorm van een gestructureerd databestand’; ‘Protocol voor de neerlegging langs elektronische weg van jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekeningen in de vorm van een PDF-bestand’ en ‘Algemeen Protocol voor de neerlegging langs elektronische weg van jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekeningen’ en dewelke op de website van de Bank zijn gepubliceerd.”

In zoverre artikel 3:69 van het koninklijk besluit van 29 april 2019 ‘tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen’ reeds voorziet in het opstellen van die protocollen, moet de steller van het voorontwerp nagaan of die bepaling en dat artikel 3:69 elkaar niet overlappen.

2. In het derde lid wordt verwezen naar een onbestaand artikel 51/2.

De gemachtigde heeft beaamd dat die verwijzing gecorrigeerd moet worden en dat verwezen moet worden naar artikel 51/1.

Dezelfde opmerking geldt voor de artikelen 39 en 40.

Hoofdstuk VI – Wijzigingen van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen

Artikel 43 *Ontworpen artikel 3*

In de inleidende zin moet de laatste wetswijziging vermeld worden die aangebracht is in artikel 3, namelijk de wijziging bij de wet van 11 juli 2018.

Hoofdstuk X – Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

Artikel 58 *Ontworpen artikel 1*

Op de vraag waarom de steller van het voorontwerp in de Franse tekst de voorkeur gegeven heeft aan de term “compagnie financière” boven de term “compagnie financière holding” zoals die wordt gedefinieerd in verordening (EU) nr. 575/2013, en of die laatste term niet dient te worden overgenomen ter wille van de rechtszekerheid, meer bepaald voor het geval waarin de Europese wetgever in de toekomst de term “compagnie financière” zou definiëren ter onderscheiding van “compagnie financière holding”, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Neen, dit betreffen technische protocollen waarin de NBB uiteenzet waaraan de bestanden technisch gezien moeten voldoen om door het informaticasysteem van de Bank te kunnen worden aanvaard. Het betreft gelijkaardige, zo niet dezelfde, protocollen als bedoeld in artikel 3:69 van het Koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, m.n. het ‘Protocol voor de neerlegging langs elektronische weg van jaarrekeningen in de vorm van een gestructureerd databestand’; ‘Protocol voor de neerlegging langs elektronische weg van jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekeningen in de vorm van een PDF-bestand’ en ‘Algemeen Protocol voor de neerlegging langs elektronische weg van jaarrekeningen en geconsolideerde jaarrekeningen’ en dewelke op de website van de Bank zijn gepubliceerd”.

Dans la mesure où l’établissement de ces protocoles est déjà prévu par l’article 3:69 de l’arrêté royal du 29 avril 2019 ‘portant exécution du Code des sociétés et des associations’, l’auteur de l’avant-projet vérifiera que cette disposition ne fait pas double emploi avec cet article 3:69.

2. À l’alinéa 3, il est fait référence à un article 51/2 qui n’existe pas.

De l’accord de la déléguée, le renvoi sera corrigé en faisant référence à l’article 51/1.

La même observation vaut pour les articles 39 et 40.

Chapitre VI – Modifications de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d’acquisition

Article 43 *Article 3 en projet*

Dans la phrase liminaire, il sera fait mention de la dernière modification législative subie par l’article 3, à savoir la loi du 11 juillet 2018.

Chapitre X – Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Article 58 *Article 1^{er} en projet*

Interrogée sur les raisons pour lesquelles, dans la version française, l’auteur de l’avant-projet a retenu le terme de “compagnie financière” plutôt que “compagnie financière holding” comme le définit le règlement n° 575/2013 et s’il ne convenait pas, dans un souci de sécurité juridique, de reprendre le même terme, notamment pour le cas où le législateur européen définirait à l’avenir le terme de “compagnie financière” en l’opposant à la définition de “compagnie financière holding”, la déléguée a répondu:

“Depuis très longtemps (et au moins depuis la transposition de la Directive 2002/87/CE en 2025), le droit belge bancaire a utilisé le terme ‘compagnie financière’ au lieu de ‘compagnie holding financière’.

Le terme ‘compagnie financière’ est utilisé dans un grand nombre de dispositions de la loi du 25 avril 2014, ainsi que dans de nombreuses autres lois financières (entre autres, la loi du 13 mars 2016, la loi du 25 octobre 2016, loi du 20 juillet 2022 etc.).

Étant donné que la différence entre les deux termes ne présente pas de différence réelle en termes de signification et que le risque de confusion est limité, et compte tenu de l'ampleur du projet législatif et de la date limite pour la transposition des trois directives à transposer, il n'a pas été jugé opportun de modifier ce terme dans l'ensemble de la loi bancaire et dans chacune des autres lois.”

Artikel 59

Ontworpen artikel 3

1. Wat betreft de bepaling onder 7°, wordt in de ontworpen bepaling onder 41°, b), i), melding gemaakt van het uitvoeren van een of meer beleggingsactiviteiten en van het verrichten van een of meer nevendiensten met betrekking tot financiële instrumenten. Het gewijzigde artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 26), van verordening (EU) nr. 575/2013 verwijst op zijn beurt naar bijlage 1 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’, waarvan de delen A, B en C de beleggingsdiensten en -activiteiten, de nevendiensten en de financiële instrumenten meer in detail oplijsten.

Op de vraag of de in de bepaling onder 41° gebruikte termen bijgevolg niet ruimer opgevat zijn dan die welke meer specifiek in artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 26), worden gebruikt, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Les termes suivants visés à la définition à l'article 3, 41°, b), i) en projet sont des termes définis et leurs définitions correspondent aux listes reprises à l'Annexe I de la Directive 2014/65/UE:

– les services et activités d'investissement: article 3, 71° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l'article 2, 1° de la loi du 25 octobre 2016 transposant la liste visée à la Section A de l'Annexe I;

– services auxiliaires: article 3, 72° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l'article 2, 2° de la loi du 25 octobre 2016 transposant la liste visée à la Section B de l'Annexe I;

– instruments financiers: article 3, 76° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l'article 2, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 2 août 2002 transposant la liste visée à la Section C de l'Annexe I.”

2. Wat betreft punt b), ii), neemt artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 26), het begrip vermogensbeheerder over. Op de vraag

“Depuis très longtemps (et au moins depuis la transposition de la Directive 2002/87/CE en 2025), le droit belge bancaire a utilisé le terme ‘compagnie financière’ au lieu de ‘compagnie holding financière’.

Le terme ‘compagnie financière’ est utilisé dans un grand nombre de dispositions de la loi du 25 avril 2014, ainsi que dans de nombreuses autres lois financières (entre autres, la loi du 13 mars 2016, la loi du 25 octobre 2016, loi du 20 juillet 2022 etc.).

Étant donné que la différence entre les deux termes ne présente pas de différence réelle en termes de signification et que le risque de confusion est limité, et compte tenu de l'ampleur du projet législatif et de la date limite pour la transposition des trois directives à transposer, il n'a pas été jugé opportun de modifier ce terme dans l'ensemble de la loi bancaire et dans chacune des autres lois”.

Article 59

Article 3 en projet

1. Au 7°, dans le 41°, b), i), en projet, il est fait mention de l'exercice d'une ou plusieurs activités d'investissement et de l'exercice d'un ou plusieurs services auxiliaires en rapport avec des instruments financiers. L'article 4, paragraphe 1, alinéa 1^{er}, point 26), modifié du règlement n° 575/2013 renvoie quant à lui à l'annexe 1 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’, sections A, B et C listant plus précisément les services et activités d'investissement, les services auxiliaires et les instruments financiers.

À la question de savoir si les termes utilisés dans le 41° n'étaient dès lors pas plus larges que ceux utilisés plus précisément par l'article 4, paragraphe 1, alinéa 1^{er}, point 26), la déléguée a répondu:

“Les termes suivants visés à la définition à l'article 3, 41°, b), i) en projet sont des termes définis et leurs définitions correspondent aux listes reprises à l'Annexe I de la Directive 2014/65/UE:

– les services et activités d'investissement: article 3, 71° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l'article 2, 1° de la loi du 25 octobre 2016 transposant la liste visée à la Section A de l'Annexe I;

– services auxiliaires: article 3, 72° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l'article 2, 2° de la loi du 25 octobre 2016 transposant la liste visée à la Section B de l'Annexe I;

– instruments financiers: article 3, 76° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l'article 2, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 2 août 2002 transposant la liste visée à la Section C de l'Annexe I”.

2. Au b), ii), l'article 4, paragraphe 1, alinéa 1^{er}, point 26), reprend la notion de société de gestion de portefeuille. À la

of dat begrip in het Belgische recht wel slaat op zowel het begrip “beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging” als het begrip “beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging”, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Le terme ‘société de gestion de portefeuille’ est défini à l’article 4, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 19) du Règlement (UE) n° 575/2013 comme:

– une société de gestion de portefeuille au sens de l’article 2, point 5), de la directive 2002/87/CE, à savoir, ‘une société de gestion au sens de l’article 2, paragraphe 1, point b), de la directive 2009/65/CE, ou une entreprise dont le siège statutaire est établi dans un pays tiers et qui nécessiterait un agrément conformément à ladite directive si son siège statutaire était dans l’Union’;

– un gestionnaire au sens de l’article 4, paragraphe 1, point b) de la directive 2011/61/UE, y compris, sauf dispositions contraires, les entités de pays tiers qui exercent des activités similaires et qui sont soumises au droit d’un pays tiers appliquant des exigences réglementaires et de surveillance au moins équivalentes à celles appliquées dans l’Union.

Ces notions correspondent aux termes définis suivants:

– ‘société de gestion d’organismes de placement collectif’: article 3, 35° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l’article 3, 12° de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances. Cette disposition vise à la fois les sociétés de droit belge et les entreprises de droit étranger;

– ‘gestionnaire d’organismes de placement collectif alternatifs’: article 3, 37° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l’article 3, 13° de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires. Cette disposition vise à la fois les sociétés de droit belge et les entreprises de droit étranger.”

3. Wat betreft de bepaling onder 8°, is er in de ontworpen bepaling onder 41°/1, c), sprake van “andere activiteiten die door de EBA als vergelijkbaar met die in de punten a) en b) worden beschouwd”. Op de vraag of het relevant is te verwijzen naar de beoordeling van de EBA, en of de NBB niet dezelfde beoordelingsbevoegdheid heeft wat het nationale recht betreft, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“L’article 3, 41°/1 en projet reprend, à des fins didactiques et pour assurer la cohérence dans la Loi du 25 avril 2014, la nouvelle définition d’‘entreprise de services auxiliaires’ de l’article 4, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 18) du Règlement (UE) n° 575/2013. Ce règlement, directement applicable, décrit aux points a) et b) de la définition précitée des activités qui, quand exercées comme activité principale, qualifieront une entreprise comme une entreprise de services auxiliaires, et il précise au point c) qu’il s’agit aussi de ‘toute autre activité considérée par l’ABE comme similaire à celles visées aux points a) et b)’”. Le

question de savoir si cette notion de “société de gestion de portefeuille” correspondait bien en droit belge aux notions, cumulativement, de société de gestion d’organismes de placement collectif et de gestionnaire d’organismes de placement collectif alternatif, la déléguée a répondu:

“Le terme ‘société de gestion de portefeuille’ est défini à l’article 4, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 19) du Règlement (UE) n° 575/2013 comme;

– une société de gestion de portefeuille au sens de l’article 2, point 5), de la directive 2002/87/CE, à savoir, ‘une société de gestion au sens de l’article 2, paragraphe 1, point b), de la directive 2009/65/CE, ou une entreprise dont le siège statutaire est établi dans un pays tiers et qui nécessiterait un agrément conformément à ladite directive si son siège statutaire était dans l’Union’;

– un gestionnaire au sens de l’article 4, paragraphe 1, point b) de la directive 2011/61/UE, y compris, sauf dispositions contraires, les entités de pays tiers qui exercent des activités similaires et qui sont soumises au droit d’un pays tiers appliquant des exigences réglementaires et de surveillance au moins équivalentes à celles appliquées dans l’Union.

Ces notions correspondent aux termes définis suivants:

– ‘société de gestion d’organismes de placement collectif’: article 3, 35° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l’article 3, 12° de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances. Cette disposition vise à la fois les sociétés de droit belge et les entreprises de droit étranger;

– ‘gestionnaire d’organismes de placement collectif alternatifs’: article 3, 37° de la Loi du 25 avril 2014, qui renvoie à l’article 3, 13° de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires. Cette disposition vise à la fois les sociétés de droit belge et les entreprises de droit étranger”.

3. Au 8°, au 41°/1, c), en projet, il est question de “toute autre activité considérée par l’ABE comme similaire à celles visées aux a) et b)”. À la question de la pertinence de ce renvoi à l’appréciation de l’ABE et à la question de savoir si la BNB ne possède pas le même pouvoir d’appréciation pour ce qui concerne le droit national, la déléguée a répondu:

“L’article 3, 41°/1 en projet reprend, à des fins didactiques et pour assurer la cohérence dans la Loi du 25 avril 2014, la nouvelle définition d’‘entreprise de services auxiliaires’ de l’article 4, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 18) du Règlement (UE) n° 575/2013. Ce règlement, directement applicable, décrit aux points a) et b) de la définition précitée des activités qui, quand exercées comme activité principale, qualifieront une entreprise comme une entreprise de services auxiliaires, et il précise au point c) qu’il s’agit aussi de ‘toute autre activité considérée par l’ABE comme similaire à celles visées aux points a) et b)’”. Le

règlement ne prévoit pas de pouvoir discrétionnaire similaire pour l'autorité compétente nationale."

4. Wat betreft de bepaling onder 9°, dient de definitie van beleggingsholding in de ontworpen bepaling onder 44°/1 het volledige opschrift te bevatten van de wet van 20 juli 2022 'op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen', aangezien die wet geen eigen definitie krijgt in de wet van 25 april 2014.

5. Aan de gemachtigde is gevraagd of het omwille van de samenhang met de andere wetten niet beter was veeleer verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 'tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie' te definiëren als "ESAP-verordening", zoals dat in de artikelen 34, 43 en 55 van het voorliggende voorontwerp het geval is. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

"Pour des raisons de cohérence, il a été décidé de définir le règlement de la même manière que la plupart des autres règlements définis à l'article 3 de la loi du 25 avril 2014 (voy. article 3, 8°, 8°/2 à 8°/7, 8°/10, 10°/1, 14° et 16°).

En outre, deux règlements ont été adoptés dans le cadre du lancement de l'ESAP donc, afin d'être plus précis et d'éviter ainsi toute confusion, il s'avère plus approprié de mentionner spécifiquement la référence numérique au Règlement 2023/2859 dans la définition dudit règlement."

6. Wat de bepaling onder 13° betreft, is in verband met de wijziging van de definitie van "strategische beslissing" in de ontworpen bepaling onder 63° aan de gemachtigde gevraagd of die definitie ter wille van de rechtszekerheid niet ook dient te worden gewijzigd in de andere sectorale wetgevingen, bijvoorbeeld in de wet van 25 mei 2025 'houdende het toezicht op aanbieders van financiële berichtendiensten'.

De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

"De definitie van 'strategische beslissing' wordt volgens het voorontwerp al in dezelfde zin gewijzigd in artikel 3, 67° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen (artikel 282 van het voorontwerp). De voornoemde wet van 20 juli 2022 voorziet immers momenteel al in een identieke definitie van 'strategische beslissing'. Bovendien worden veel bepalingen van de wet van 25 april 2014 van toepassing verklaard op de in de wet van 20 juli 2022 bedoelde beursvennootschappen. Een zo groot mogelijke overeenstemming tussen beide sectoriële toezichtswetten en de daarin gehanteerde definities is dus aangewezen.

Daarentegen lijkt het niet opportuun om deze definitie ook in dezelfde zin te wijzigen in andere sectorale toezichtswetten, nu de in deze wetgeving gehanteerde definities van 'strategische beslissing' vandaag reeds verschillen vertonen met de definitie uit artikel 3, 63° van de wet van 25 april 2014. Dit is bijvoorbeeld het geval voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld (art. 2, 48° wet van 11 maart

règlement ne prévoit pas de pouvoir discrétionnaire similaire pour l'autorité compétente nationale".

4. Au 9°, dans la définition de la compagnie holding d'investissement du 44°/1 en projet, il convient de mentionner l'intitulé complet de la loi du 20 juillet 2022 'relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses', cette loi n'étant pas définie de manière autonome dans la loi du 25 avril 2014.

5. À la question de savoir s'il ne convenait pas, pour des questions de cohérence avec les autres législations, de définir plutôt le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 'établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité' comme "règlement ESAP" comme il est procédé aux articles 34, 43 ou 55 de l'avant-projet à l'examen, la déléguée a répondu:

"Pour des raisons de cohérence, il a été décidé de définir le règlement de la même manière que la plupart des autres règlements définis à l'article 3 de la loi du 25 avril 2014 (voy. article 3, 8°, 8°/2 à 8°/7, 8°/10, 10°/1, 14° et 16°).

En outre, deux règlements ont été adoptés dans le cadre du lancement de l'ESAP donc, afin d'être plus précis et d'éviter ainsi toute confusion, il s'avère plus approprié de mentionner spécifiquement la référence numérique au Règlement 2023/2859 dans la définition dudit règlement".

6. Au 13°, vu la modification de la définition de "décision stratégique" au 63° en projet, il a été demandé à la déléguée s'il ne convenait pas, à des fins de sécurité juridique, d'également modifier cette définition dans les autres législations sectorielles, par exemple dans la loi du 25 mai 2025 'relative à la surveillance des fournisseurs de services de messagerie financière'.

La déléguée a répondu:

"De definitie van 'strategische beslissing' wordt volgens het voorontwerp al in dezelfde zin gewijzigd in artikel 3, 67° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen (artikel 282 van het voorontwerp). De voornoemde wet van 20 juli 2022 voorziet immers momenteel al in een identieke definitie van 'strategische beslissing'. Bovendien worden veel bepalingen van de wet van 25 april 2014 van toepassing verklaard op de in de wet van 20 juli 2022 bedoelde beursvennootschappen. Een zo groot mogelijke overeenstemming tussen beide sectoriële toezichtswetten en de daarin gehanteerde definities is dus aangewezen.

Daarentegen lijkt het niet opportuun om deze definitie ook in dezelfde zin te wijzigen in andere sectorale toezichtswetten, nu de in deze wetgeving gehanteerde definities van 'strategische beslissing' vandaag reeds verschillen vertonen met de definitie uit artikel 3, 63° van de wet van 25 april 2014. Dit is bijvoorbeeld het geval voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld (art. 2, 48° wet van 11 maart

2018), de (her)verzekeringsondernemingen (art. 15, 77° wet van 13 maart 2016) en de systeemrelevante aanbieders van financiële berichtendiensten (art. 3, 11° wet van 25 mei 2025). Deze onderscheiden definities zijn doorgaans te verklaren door de eigenheden en bijzondere noden van elke sector. Daarnaast zijn er doorheen de jaren in het bijzonder interpretatieproblemen gerezen met betrekking tot de definitie van 'strategische beslissing' in de wet van 25 april 2014, terwijl dit niet het geval was voor de in de overige sectorale wetgeving gehanteerde definities. Wat betreft systeemrelevante aanbieders van financiële berichtendiensten moet bovendien worden benadrukt dat zij geenszins onderworpen zijn aan prudentieel toezicht, maar wel aan oversightverwachtingen die sinds de wet van 25 mei 2025 juridisch afdwingbaar zijn (zie bv. *Parl. St. Kamer* 2024-25, nr. 0610/001, p. 6-8). Om deze reden is het voor deze ondernemingen evenmin nodig om in volledige overeenstemming te voorzien met de (prudentiële) wet van 25 april 2014."

7. Wat betreft de bepaling onder 15°, is de gemachtigde er in verband met de definitie van de dwangsom in de ontworpen bepaling onder 95° op gewezen dat België partij is bij de Benelux-Overeenkomst 'houdende eenvormige wet betreffende de dwangsom' van 26 november 1973, waarin de dwangsom eveneens wordt gedefinieerd met verwijzing naar de gerechtelijke dwangsommen.

Op de vraag of men dus omwille van de rechtszekerheid niet nader dient te vermelden dat dwangsommen die op basis van de genoemde overeenkomst zijn opgelegd, buiten de definitie van "dwangsom" vallen die de bepaling onder 95° geeft, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

"Dans la loi du 25 avril 2014, le terme 'astreinte' n'est utilisé que dans des dispositions relatives au pouvoir de l'autorité de contrôle d'imposer des astreintes (art. 212/7 et 346, § 2). Il ne peut donc y avoir de confusion avec les astreintes en matière judiciaire. Par identité de motifs, il n'a pas été considéré nécessaire de préciser l'exclusion des astreintes visées par la Convention Benelux dans la définition d'"astreinte" à l'article 3, 67) de la Directive 2013/36/UE, insérée par la Directive (UE) 2024/1619."

Het verdient aanbeveling die uitleg op te nemen in de bespreking.

Artikel 60 Ontworpen artikel 8

In de inleidende zin moeten de woorden "gewijzigd bij de wet van 18 december 2015" vervangen worden door de woorden "vervallen bij de wet van 11 juli 2021", aangezien de laatste wijziging die in het ontworpen artikel 8, eerste lid, is aangebracht, uit die wet voortkomt.

2018), de (her)verzekeringsondernemingen (art. 15, 77° wet van 13 maart 2016) en de systeemrelevante aanbieders van financiële berichtendiensten (art. 3, 11° wet van 25 mei 2025). Deze onderscheiden definities zijn doorgaans te verklaren door de eigenheden en bijzondere noden van elke sector. Daarnaast zijn er doorheen de jaren in het bijzonder interpretatieproblemen gerezen met betrekking tot de definitie van 'strategische beslissing' in de wet van 25 april 2014, terwijl dit niet het geval was voor de in de overige sectorale wetgeving gehanteerde definities. Wat betreft systeemrelevante aanbieders van financiële berichtendiensten moet bovendien worden benadrukt dat zij geenszins onderworpen zijn aan prudentieel toezicht, maar wel aan oversightverwachtingen die sinds de wet van 25 mei 2025 juridisch afdwingbaar zijn (zie bv. *Parl. St. Kamer* 2024-25, nr. 0610/001, p. 6-8). Om deze reden is het voor deze ondernemingen evenmin nodig om in volledige overeenstemming te voorzien met de (prudentiële) wet van 25 april 2014."

7. Au 15°, concernant le 95° en projet relativement à la définition de l'astreinte, il a été fait observer à la déléguée que la Belgique est partie à la Convention Benelux 'portant loi uniforme relative à l'astreinte' du 26 novembre 1973, qui définit également l'astreinte par référence aux astreintes en matière judiciaire.

Interrogée s'il ne convenait dès lors pas, à des fins de sécurité juridique, de préciser que les astreintes infligées sur la base de ladite convention sont exclues de la définition d'astreinte figurant au 95°, la déléguée a répondu:

"Dans la loi du 25 avril 2014, le terme 'astreinte' n'est utilisé que dans des dispositions relatives au pouvoir de l'autorité de contrôle d'imposer des astreintes (art. 212/7 et 346, § 2). Il ne peut donc y avoir de confusion avec les astreintes en matière judiciaire. Par identité de motifs, il n'a pas été considéré nécessaire de préciser l'exclusion des astreintes visées par la Convention Benelux dans la définition d'"astreinte" à l'article 3, 67) de la Directive 2013/36/UE, insérée par la Directive (UE) 2024/1619."

Cette explication sera utilement reproduite dans le commentaire.

Article 60 Article 8 en projet

Dans la phrase liminaire, les mots "modifié par la loi du 18 décembre 2015" seront remplacés par les mots "remplacé par la loi du 11 juillet 2021" puisque la dernière modification subie par l'article 8, alinéa 1^{er}, en projet provient de cette loi.

Artikel 66
Ontworpen artikel 20

De steller van het voorontwerp wordt erop gewezen dat artikel 505 van het Strafwetboek reeds opgeheven is bij artikel 118, 1°, van de wet van 29 februari 2024 'tot invoering van boek II van het Strafwetboek'.

Die wet treedt evenwel pas in werking op 8 april 2026.

Afhankelijk van de duur van de parlementaire voorbereiding is het niet ondenkbaar dat het thans voorliggende voorontwerp van wet pas na die datum wordt bekendgemaakt.

In dat geval zal de verwijzing naar artikel 505 van het Strafwetboek haar doel voorbijschieten. Die verwijzing zal na 8 april 2026 hoe dan ook verouderd zijn zodat ze na die datum via een wetswijziging vervangen zal moeten worden.

Artikel 68
Ontworpen artikel 24

Artikel 24, § 2, is niet gewijzigd.

In de inleidende zin dienen de woorden „, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021,“ bijgevolg te worden weggelaten.

Artikel 69
Ontworpen artikel 25

Artikel 25, § 2, is niet gewijzigd.

In de inleidende zin dienen de woorden „, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021,“ bijgevolg te worden weggelaten.

Artikel 70
Ontworpen artikel 26

Het ontworpen artikel 26 is gewijzigd bij de wet van 18 december 2021 en niet bij de wet van 11 juli 2021.

De verwijzing dient gecorrigeerd te worden door de vermelding van de wet van 18 december 2021 in de inleidende zin.

Artikelen 71, 75 en 90

In de bespreking zou moeten worden aangegeven wat bedoeld wordt met het woord „diversiteit“, en dit in het licht van overweging 60 van richtlijn 2013/36/EU, die als volgt luidt:

“Het feit dat leidinggevende organen verzuimen bestuursbeslissingen te monitoren, is ten dele te wijten aan het verschijnsel van groepsdenken. Dat verschijnsel wordt onder meer veroorzaakt door een gebrek aan diversiteit in de samenstelling van de leidinggevende organen. Om een onafhankelijke meningsvorming en een kritische ingesteldheid te bevorderen, dienen de raden van bestuur van instellingen derhalve te worden

Article 66
Article 20 en projet

L'attention de l'auteur de l'avant-projet est attirée sur le fait que l'article 505 du Code pénal a d'ores et déjà été abrogé par l'article 118, 1°, de la loi du 29 février 2024 'introduisant le livre II du Code pénal'.

Cette loi n'entrera néanmoins en vigueur que le 8 avril 2026.

En fonction de la durée des travaux parlementaires, il n'est pas inconcevable que l'avant-projet à l'examen soit publié sous forme de loi postérieurement à cette date.

Dans ce cas, la référence à l'article 505 du Code pénal ne correspondra plus à l'intention poursuivie. En toute hypothèse, cette référence sera obsolète après le 8 avril 2026 de sorte qu'il conviendra de la remplacer après cette date par la voie d'une modification législative.

Article 68
Article 24 en projet

L'article 24, § 2, n'a pas été modifié.

Les mots “modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021” seront par conséquent omis de la phrase liminaire.

Article 69
Article 25 en projet

L'article 25, § 2, n'a pas été modifié.

Les mots “modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021” seront par conséquent omis de la phrase liminaire.

Article 70
Article 26 en projet

L'article 26 en projet a été modifié par la loi du 18 décembre 2021 et non par la loi du 11 juillet 2021.

La référence sera corrigée par la mention de la loi du 18 décembre 2021 dans la phrase liminaire.

Articles 71, 75 et 90

Le commentaire gagnerait à préciser ce qui est entendu par le mot “diversité”, et ce, à la lumière du considérant 60 de la directive 2013/36/UE, lequel énonce ce qui suit:

“Le manque de suivi des décisions de gestion par les organes de direction s'explique en partie par le ‘conformisme de groupe’. Ce phénomène est dû, entre autres, à un manque de diversité dans la composition des organes de direction. Pour encourager l'indépendance de vues et la contestation critique, la composition des organes de direction des établissements devrait donc être suffisamment diversifiée, du point de vue

gekenmerkt door voldoende diversiteit wat leeftijd, geslacht, geografische herkomst, opleiding en professionele achtergrond betreft, zodat daarin een verscheidenheid aan standpunten en ervaringen wordt vertegenwoordigd. Genderevenwicht is van bijzonder belang om tot een correcte vertegenwoordiging van de bevolking te komen. In het bijzonder moeten instellingen die niet voldoen aan de representativiteitsdrempel voor de ondervertegenwoordigde sekse met voorrang passende maatregelen nemen. De vertegenwoordiging van werknemers in leidinggevende organen zou ook kunnen worden beschouwd als een positieve manier om tot meer diversiteit te komen, aangezien daar door een belangrijk perspectief en echte kennis van de interne werking van instellingen worden toegevoegd. Door een grotere verscheidenheid gekenmerkte leidinggevende organen zouden het bestuur effectiever monitoren en aldus bijdragen tot een beter risicotoezicht en een grotere weerbaarheid van de instellingen. Diversiteit dient bijgevolg een van de criteria voor de samenstelling van leidinggevende organen te zijn. Diversiteit dient ook aan bod te komen in het aanwervingsbeleid van instellingen in meer algemene zin. Dat beleid zou de instellingen er bijvoorbeeld toe moeten aanmoedigen gegadigden te selecteren uit shortlists met zowel mannen als vrouwen.”

Artikel 73
Ontworpen artikel 27

Op de vraag waarop het begrip “materiële verrichting” slaat, in welke zin dat begrip verschilt van het begrip “verrichting” en, in dezelfde gedachtegang, of de bewoordingen “beslissing van de kredietinstelling (...) met een materiële impact [op] één of meerdere (...) entiteiten [die] begunstigde [zijn]” inhouden dat formele beslissingen uitgesloten zijn, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“La disposition en projet vise à renforcer la gouvernance des établissements de crédit qui font partie d’un groupe ou d’un conglomérat financier, lorsqu’ils se trouvent dans des situations qui peuvent créer des conflits d’intérêt, en particulier:

– lorsqu’ils entrent dans une opération avec une autre ou plusieurs autres entités du groupe ou du conglomérat financier (par exemple, un prêt ou une vente); et

– lorsqu’ils sont amenés à prendre des décisions dont une ou plusieurs autres entités du groupe sont le bénéficiaire (par exemple, une distribution de dividendes).

Dans ces cas, le comité ad hoc sera chargé d’évaluer le respect des conditions établies par la jurisprudence concernant l’intérêt social et la prise en compte de l’intérêt du groupe.

Toutefois, compte tenu de l’application du principe de proportionnalité et étant donné que la convocation et la décision du comité ad hoc entraînent des coûts et prennent du temps, il a été jugé opportun de limiter l’application de cette disposition aux opérations et décisions ayant un impact matériel pour l’établissement de crédit.

de l’âge, du sexe, de l’origine géographique et du parcours éducatif et professionnel, pour représenter des opinions et des expériences variées. L’équilibre hommes-femmes est particulièrement important pour assurer une représentation adéquate de la population. En particulier, les établissements qui n’atteignent pas un seuil de représentation pour le sexe sous-représenté devraient prendre en priorité des mesures appropriées. La représentation du personnel au sein des organes de direction pourrait également, en ajoutant une dimension essentielle et en apportant une véritable connaissance du fonctionnement interne des établissements, apparaître comme une façon judicieuse de renforcer la diversité. Des organes de direction plus diversifiés devraient être mieux à même de suivre la gestion des établissements et contribuer ainsi à améliorer la supervision des risques et la capacité de résistance des établissements. La diversité devrait donc faire partie des critères pour la composition des organes de direction. D’une manière plus générale, la politique de recrutement des établissements devrait également tenir compte de la diversité. Cette politique devrait par exemple encourager les établissements à sélectionner des candidats des deux sexes figurant sur des listes restreintes”.

Article 73
Article 27 en projet

Interrogée sur ce que recouvre la notion d’“opération matérielle”, en quoi celle-ci diffère de la notion d’“opération” et, dans le même ordre d’idées, si la notion de “décision de l’établissement financier ayant un impact matériel sur une ou plusieurs entités bénéficiaires” signifiait que les décisions formelles sont exclues, la déléguée a répondu:

“La disposition en projet vise à renforcer la gouvernance des établissements de crédit qui font partie d’un groupe ou d’un conglomérat financier, lorsqu’ils se trouvent dans des situations qui peuvent créer des conflits d’intérêt, en particulier:

– lorsqu’ils entrent dans une opération avec une autre ou plusieurs autres entités du groupe ou du conglomérat financier (par exemple, un prêt ou une vente); et

– lorsqu’ils sont amenés à prendre des décisions dont une ou plusieurs autres entités du groupe sont le bénéficiaire (par exemple, une distribution de dividendes).

Dans ces cas, le comité ad hoc sera chargé d’évaluer le respect des conditions établies par la jurisprudence concernant l’intérêt social et la prise en compte de l’intérêt du groupe.

Toutefois, compte tenu de l’application du principe de proportionnalité et étant donné que la convocation et la décision du comité ad hoc entraînent des coûts et prennent du temps, il a été jugé opportun de limiter l’application de cette disposition aux opérations et décisions ayant un impact matériel pour l’établissement de crédit.

Étant donné que les types d'opérations et de décisions pouvant relever du champ d'application de cette disposition présentent une grande diversité, il a été jugé opportun d'inclure une description non exhaustive de ce seuil de matérialité.

On note qu'il s'agit en principe d'opérations ou de décisions qui, en vertu d'autres dispositions de la Loi du 25 avril 2014, doivent être préalablement notifiées à l'autorité de contrôle (par exemple, l'article 77), ce qui lui permet de veiller à la bonne application de l'article 27, alinéa 5 par les organes décisionnels de l'établissement de crédit."

Die toelichtingen zouden in de bespreking moeten worden opgenomen.

Artikel 76 *Ontworpen artikel 35*

Artikel 76, lid 6, vijfde alinea, van richtlijn 2013/36/EU, bepaalt:

"De hoofden van de internecontrolefuncties worden niet zonder voorafgaande goedkeuring van het leidinggevend orgaan in diens toezichtfunctie uit hun functie verwijderd."

Die precisering blijkt niet uit het voorliggende dispositief.

In artikel 61, § 2, wordt inderdaad bepaald dat de personen die verantwoordelijk zijn voor de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties niet zonder voorafgaande goedkeuring van het wettelijk bestuursorgaan uit hun functie kunnen worden verwijderd. In de richtlijn wordt evenwel gesproken over het leidend orgaan in zijn toezichthoudende functie.

Op de vraag of die precisering dan ook niet moest worden toegevoegd en of het begrip "leidend orgaan in zijn toezichthoudende functie" wel overeenstemt met het begrip "wettelijk bestuursorgaan", heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

"L'article 3, paragraphe 1^{er}, définit les termes suivants:

– au point 7): 'organe de direction': 'l'organe ou les organes d'un établissement, qui sont désignés conformément au droit national, qui sont compétents pour définir la stratégie, les objectifs et la direction globale de l'établissement et qui assurent la supervision et le suivi des décisions prises en matière de gestion et, en ce compris, les personnes qui dirigent effectivement les activités de l'établissement';

– au point 8): 'organe de direction dans sa fonction de surveillance': 'l'organe de direction agissant dans son rôle qui consiste à assurer la supervision et le suivi des décisions en matière de gestion';

– au nouveau point 8 bis): 'organe de direction dans sa fonction de direction': 'l'organe de direction agissant dans son rôle qui consiste à diriger un établissement, y compris

Étant donné que les types d'opérations et de décisions pouvant relever du champ d'application de cette disposition présentent une grande diversité, il a été jugé opportun d'inclure une description non exhaustive de ce seuil de matérialité.

On note qu'il s'agit en principe d'opérations ou de décisions qui, en vertu d'autres dispositions de la Loi du 25 avril 2014, doivent être préalablement notifiées à l'autorité de contrôle (par exemple, l'article 77), ce qui lui permet de veiller à la bonne application de l'article 27, alinéa 5 par les organes décisionnels de l'établissement de crédit".

Ces explications figureront utilement dans le commentaire.

Article 76 *Article 35 en projet*

L'article 76, paragraphe 6, alinéa 5, de la directive 2013/36/UE précise:

"Les responsables des fonctions de contrôle interne ne peuvent être démis de leurs fonctions sans l'accord préalable de l'organe de direction dans sa fonction de surveillance".

Cette précision ne semble pas ressortir du dispositif à l'examen.

L'article 61, § 2, prévoit certes que les personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 ne peuvent être démis de leur fonction sans l'accord préalable de l'organe légal d'administration. La directive vise néanmoins l'organe de direction dans sa fonction de surveillance.

À la question de savoir s'il ne convenait dès lors pas d'ajouter cette précision et si la notion d'"organe de direction dans sa fonction de surveillance" correspondait bien à celle d'organe légal d'administration, la déléguée a répondu:

"L'article 3, paragraphe 1^{er}, définit les termes suivants:

– au point 7): 'organe de direction': 'l'organe ou les organes d'un établissement, qui sont désignés conformément au droit national, qui sont compétents pour définir la stratégie, les objectifs et la direction globale de l'établissement et qui assurent la supervision et le suivi des décisions prises en matière de gestion et, en ce compris, les personnes qui dirigent effectivement les activités de l'établissement';

– au point 8): 'organe de direction dans sa fonction de surveillance': 'l'organe de direction agissant dans son rôle qui consiste à assurer la supervision et le suivi des décisions en matière de gestion';

– au nouveau point 8 bis): 'organe de direction dans sa fonction de direction': 'l'organe de direction agissant dans son rôle qui consiste à diriger un établissement, y compris

les personnes qui dirigent effectivement les activités de l'établissement;'.

Ces définitions sont neutres par rapport aux choix opérés par les États membres en matière de système de gouvernance des établissements de crédit, de sorte qu'elles peuvent s'appliquer aux régimes monistes, dualistes ou autres.

Dans ce cadre, on note que les articles 23 à 25 de la Loi du 25 avril 2014 prévoient un système dualiste spécifique, parfois aussi qualifié de 'modèle hybride *sui generis*'. La Loi du 25 avril 2014 étant une *lex specialis*, ce système repose à la base sur les normes relatives à l'administration moniste du Code des Sociétés et Associations, avec des aménagements spécifiques pour en faire un système dualiste spécifique. L'organe l'égal d'administration (le conseil d'administration du système moniste) transfère au comité de direction l'ensemble des pouvoirs visés à l'article 7:110 CSA (c.-à-d. ceux qui correspondent aux pouvoirs du conseil de direction du système dualiste) et le comité de direction est exclusivement composé de membres de l'organe légal d'administration.

Il ressort desdits articles 23 à 25 que, aux fins de la transposition de la directive, l'organe légal d'administration est réputé assumer dans son ensemble le rôle d'organe de direction dans sa fonction de surveillance, et que comité de direction assume le rôle d'organe de direction dans sa fonction de direction."²⁴

Artikel 85
Ontworpen artikel 57

Artikel 57, § 1, is niet gewijzigd.

In de inleidende zin dienen de woorden " , gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, " bijgevolg te worden weggelaten.

Artikel 88
Ontworpen artikel 59/2

In het dispositief van het ontworpen artikel 59/2, § 1, tweede lid, wordt het interne geschiktheidsbeleid ook tussen haakjes aangeduid als "interne geschiktheidsbeoordeling".

Dat is een formulering die in het vervolg van het dispositief echter niet meer voorkomt en dus zinloos is.

De woorden "(hierna 'interne geschiktheidsbeoordeling' genoemd)" dienen derhalve te worden weggelaten.

²⁴ In dat antwoord verwijst artikel 3, lid 1, naar richtlijn 2013/36/EU, waarin de definitie van punt 8*bis* is ingevoegd bij artikel 1, lid 2, punt a), van richtlijn (EU) 2024/1619.

les personnes qui dirigent effectivement les activités de l'établissement;'.

Ces définitions sont neutres par rapport aux choix opérés par les États membres en matière de système de gouvernance des établissements de crédit, de sorte qu'elles peuvent s'appliquer aux régimes monistes, dualistes ou autres.

Dans ce cadre, on note que les articles 23 à 25 de la Loi du 25 avril 2014 prévoient un système dualiste spécifique, parfois aussi qualifié de 'modèle hybride *sui generis*'. La Loi du 25 avril 2014 étant une *lex specialis*, ce système repose à la base sur les normes relatives à l'administration moniste du Code des Sociétés et Associations, avec des aménagements spécifiques pour en faire un système dualiste spécifique. L'organe l'égal d'administration (le conseil d'administration du système moniste) transfère au comité de direction l'ensemble des pouvoirs visés à l'article 7:110 CSA (c.-à-d. ceux qui correspondent aux pouvoirs du conseil de direction du système dualiste) et le comité de direction est exclusivement composé de membres de l'organe légal d'administration.

Il ressort desdits articles 23 à 25 que, aux fins de la transposition de la directive, l'organe légal d'administration est réputé assumer dans son ensemble le rôle d'organe de direction dans sa fonction de surveillance, et que comité de direction assume le rôle d'organe de direction dans sa fonction de direction."²⁴

Article 85
Article 57 en projet

L'article 57, § 1^{er}, en projet n'a pas été modifié.

Les mots " , modifié par la loi du 20 juillet 2022 " seront par conséquent omis de la phrase liminaire.

Article 88
Article 59/2 en projet

À l'article 59/2, § 1^{er}, alinéa 2, en projet, les politiques internes en matière d'aptitude sont également désignées entre parenthèses dans le dispositif comme l'"évaluation interne de l'aptitude".

Cette abréviation n'est néanmoins pas reproduite dans la suite du dispositif, de sorte que celle-ci apparaît dénuée d'utilité.

Les mots "(ci-après dénommée "évaluation interne de l'aptitude")" seront dès lors omis.

²⁴ Dans cette réponse l'article 3, paragraphe 1, fait référence à la directive 2013/36/UE, la définition du point 8*bis* y ayant été insérée par l'article 1^{er}, paragraphe 2, point a), de la directive (UE) 2024/1619.

Artikel 90
Ontworpen artikel 60

Op de vraag of de toezichthouder de modaliteiten wel degelijk op grond van een door de Koning goedgekeurd reglement bepaalt (artikelen 8 en 12*bis* van de wet van 22 februari 1998 of artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002), heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Les modalités pour la notification des propositions de nomination visées à l'article 60 de la Loi du 25 avril 2014 et à l'article 61 de la Loi du 20 juillet 2022 concernent des modalités d'ordre purement pratique. Il s'agit concrètement de la détermination de l'outil informatique et des formulaires qui seront mis à disposition par la Banque centrale Européenne ('BCE'), pour les établissements de crédit qui sont soumises à la supervision directe de la BCE en vertu du Règlement MSU, et par la BNB pour les autres établissements de crédit et pour les sociétés de bourse. Il ne semble donc pas nécessaire ni approprié de prévoir que ces modalités seront fixées par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la Loi du 22 février 1998.”

Er kan niettemin een soortgelijke opmerking geformuleerd worden als die welke gemaakt is over artikel 28.

Ook over artikel 306, a), van het voorontwerp kunnen dezelfde vraag en dezelfde opmerking worden geformuleerd.

Artikel 97
Ontworpen artikel 76/1

In verband met het ontworpen derde lid is aan de gemachtigde gevraagd of niet diende te worden bepaald dat de NBB een reglement vaststelt op basis van artikel 12*bis* van de wet van 22 februari 1998, boven op de bekendmaking ervan op haar website. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

“Neen, artikel 27 ter, lid 7, a) en c) van Richtlijn 2013/36/EU bepaalt immers dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen opstelt tot nadere bepaling van deze lijst (zie hiervoor ook de commentaar bij artikel 76/1, p. 104-105). De Bank zal dus zelf niet over een discretionaire bevoegdheid beschikken om de inhoud van deze lijst nader te bepalen. Het aannemen van een reglement lijkt daarom niet aangewezen.”

Dezelfde vraag en hetzelfde antwoord gelden voor artikel 106 (ontworpen artikel 76/9).

Artikel 98
Ontworpen artikel 76/2

In het ontworpen zevende lid is sprake van de “wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU (...) waarvoor de in artikel 47, tweede lid of de in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde beoordelingsperiode geldt”.

Article 90
Article 60 en projet

À la question de savoir si les modalités déterminées par l'autorité de contrôle le seront bien sur la base d'un règlement approuvé par le Roi (articles 8 et 12*bis* de la loi du 22 février 1998 ou 64 de la loi du 2 août 2002), la déléguée a répondu:

“Les modalités pour la notification des propositions de nomination visées à l'article 60 de la Loi du 25 avril 2014 et à l'article 61 de la Loi du 20 juillet 2022 concernent des modalités d'ordre purement pratique. Il s'agit concrètement de la détermination de l'outil informatique et des formulaires qui seront mis à disposition par la Banque centrale Européenne ('BCE'), pour les établissements de crédit qui sont soumises à la supervision directe de la BCE en vertu du Règlement MSU, et par la BNB pour les autres établissements de crédit et pour les sociétés de bourse. Il ne semble donc pas nécessaire ni approprié de prévoir que ces modalités seront fixées par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la Loi du 22 février 1998”.

Une observation similaire à celle figurant sous l'article 28 peut néanmoins être formulée.

La même question et la même observation peuvent être formulées concernant l'article 306, a), de l'avant-projet.

Article 97
Article 76/1 en projet

À l'alinéa 3, en projet, à la question de savoir s'il ne convenait pas de prévoir que la BNB prend un règlement sur la base de l'article 12*bis* de la loi du 22 février 1998, en plus de la publication sur son site internet, la déléguée a répondu:

“Neen, artikel 27 ter, lid 7, a) en c) van Richtlijn 2013/36/EU bepaalt immers dat de Europese Bankautoriteit technische reguleringsnormen opstelt tot nadere bepaling van deze lijst (zie hiervoor ook de commentaar bij artikel 76/1, p. 104-105). De Bank zal dus zelf niet over een discretionaire bevoegdheid beschikken om de inhoud van deze lijst nader te bepalen. Het aannemen van een reglement lijkt daarom niet aangewezen”.

La même question et la même réponse valent pour l'article 106 (article 76/9 en projet).

Article 98
Article 76/2 en projet

À l'alinéa 7 en projet, il est fait mention de la “législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 1^{er} de la directive 2013/36/UE à laquelle s'applique la période d'évaluation prévue à l'article 47, paragraphe 2 ou dans la législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 2 de la Directive 2013/36/UE”.

Op de vraag of het voor de rechtszekerheid niet beter was die verwijzing te vervangen door een verwijzing naar de relevante artikelen van het Belgisch recht waarbij die bepalingen daadwerkelijk zijn omgezet, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“In zoverre de bepalingen naar Belgisch recht tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zouden zijn, werd er reeds een verwijzing opgenomen naar artikel 47, tweede lid van de wet van 25 april 2014, hetwelk de omzetting vormt naar Belgisch recht van artikel 22, lid 2 van de voornoemde richtlijn. Daarnaast dient er ook een verwijzing naar artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU te worden behouden in deze bepaling. Het is immers mogelijk dat de voorgenomen verwerving betrekking zou hebben op de verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, in welk geval de wetgeving van die lidstaat tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zou zijn op de beoordelingsperiode voor de verwerving van deze gekwalificeerde deelneming. Om deze verschillende scenario's duidelijker te onderscheiden in de tekst van de wet, stellen we voor om de tekst van ontwerp-artikel 76/2, zevende lid als volgt te verduidelijken:

‘Indien de voorgenomen verwerving betrekking heeft op een in artikel 46, eerste lid bedoelde verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een Belgische kredietinstelling of op een verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van die lidstaat, waarvoor de in artikel 47, tweede lid of de in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde beoordelingsperiode geldt, dan wel op een andere entiteit ten aanzien waarvan het Europees recht in een identieke of soortgelijke procedure voorziet voor wijzigingen in de kapitaalstructuur, verstrijkt de termijn om de beoordeling uit te voeren overeenkomstig het tweede lid pas wanneer de laatste van de twee beoordelingsperioden verstrijkt’.

Ontwerpartikel 76/12, § 2 bevat geen verwijzingen naar de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van Richtlijn 2013/36/EU.”

Het dispositief dient bijgevolg te worden gewijzigd in de zin van wat de gemachtigde voorstelt.

Artikel 108
Ontworpen artikel 76/11

De gemachtigde is het ermee eens dat in de Franse tekst de woorden “à titre exceptionnel” in de ontworpen paragraaf 1, tweede lid, vervangen moeten worden door de woorden “par exception”.

À la question de savoir s'il ne convenait pas, dans un souci de sécurité juridique et de lisibilité, de remplacer cette référence par une référence aux articles pertinents de droit belge ayant effectivement transposé ces dispositions, la déléguée a répondu:

“In zoverre de bepalingen naar Belgisch recht tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zouden zijn, werd er reeds een verwijzing opgenomen naar artikel 47, tweede lid van de wet van 25 april 2014, hetwelk de omzetting vormt naar Belgisch recht van artikel 22, lid 2 van de voornoemde richtlijn. Daarnaast dient er ook een verwijzing naar artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU te worden behouden in deze bepaling. Het is immers mogelijk dat de voorgenomen verwerving betrekking zou hebben op de verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, in welk geval de wetgeving van die lidstaat tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zou zijn op de beoordelingsperiode voor de verwerving van deze gekwalificeerde deelneming. Om deze verschillende scenario's duidelijker te onderscheiden in de tekst van de wet, stellen we voor om de tekst van ontwerp-artikel 76/2, zevende lid als volgt te verduidelijken:

‘Indien de voorgenomen verwerving betrekking heeft op een in artikel 46, eerste lid bedoelde verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een Belgische kredietinstelling of op een verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van die lidstaat, waarvoor de in artikel 47, tweede lid of de in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde beoordelingsperiode geldt, dan wel op een andere entiteit ten aanzien waarvan het Europees recht in een identieke of soortgelijke procedure voorziet voor wijzigingen in de kapitaalstructuur, verstrijkt de termijn om de beoordeling uit te voeren overeenkomstig het tweede lid pas wanneer de laatste van de twee beoordelingsperioden verstrijkt’.

Ontwerpartikel 76/12, § 2 bevat geen verwijzingen naar de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van Richtlijn 2013/36/EU”.

Le dispositif sera par conséquent modifié comme suggéré.

Article 108
Article 76/11 en projet

De l'accord de la déléguée, dans la version française, les mots “à titre exceptionnel” figurant au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, en projet seront remplacés par les mots “par exception”.

Artikel 123
Ontworpen artikel 134

Het ontworpen artikel 134 is laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021. Van die laatste wijziging dient melding te worden gemaakt in de inleidende zin van artikel 123.

Artikel 152
Ontworpen artikel 209

Het ontworpen artikel 209 is laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022. Van die laatste wijziging dient melding te worden gemaakt in de inleidende zin.

Artikel 163
Ontworpen artikel 234, 11°/3

Op de vraag wat moet worden verstaan onder de woorden “op de meest geschikte wijze ter kennis gebracht van de instelling”, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“Deze formulering beoogt de effectiviteit van de opgelegde maatregel te waarborgen. De doelvennootschap waarin de kredietinstelling aandelen bezit, is immers niet noodzakelijk een vennootschap naar Belgisch recht, maar kan ook onder het recht van een andere lidstaat of zelfs een derde land ressorteren. Vandaar werd ervoor gekozen om de tekst bewust vaag te houden op dit punt, zodat de kennisgeving kan gebeuren op de meest geschikte wijze en rekening houdende met de bijzonderheden van elk geval. Op die manier kan ervoor worden gezorgd dat de doelvennootschap eveneens op de hoogte wordt gebracht van de opgelegde maatregel en dat zij aldus het bestaan ervan niet kan ontkennen.”

Die uitleg neemt niet weg dat het invoegen van die formulering in het dispositief tot grote rechtsonzekerheid leidt, gelet op de gevolgen die aan de kennisgeving in kwestie verbonden zijn.

De bepaling moet in het licht van deze opmerking opnieuw onderzocht worden.

Artikel 166
Ontworpen artikel 236/2 van de wet van 25 april 2014

Volgens de omzettingstabel strekt het ontworpen artikel 236/2 van de wet van 25 april 2014 tot omzetting van artikel 65, lid 1, van richtlijn 2013/36/EU, zoals vervangen bij artikel 1, punt 16), van richtlijn (EU) 2024/1619, wat de administratieve maatregelen betreft. Die bepaling lijkt echter niet bij te dragen tot deze omzetting. Het ontworpen artikel 236/2 lijkt zich immers te beperken tot de herroeping van de vergunning en lijkt niet te handelen over de administratieve maatregelen bedoeld in artikel 66, lid 2, punt c), of in artikel 67, § 2, punt c), i), ii) en iv), van dezelfde richtlijn. Naar aanleiding van een vraag daarover heeft de gemachtigde de volgende uitleg gegeven:

Article 123
Article 134 en projet

L'article 134 en projet a été modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021. Il sera fait mention de cette dernière modification dans la phrase liminaire de l'article 123.

Article 152
Article 209 en projet

L'article 209 en projet a été modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022. Il sera fait mention de cette dernière modification dans la phrase liminaire.

Article 163
Article 234, 11°/3, en projet

Interrogée sur la question de savoir ce qu'il fallait entendre par les termes “notifiée à l'établissement de la manière la plus appropriée”, la déléguée a précisé:

“Deze formulering beoogt de effectiviteit van de opgelegde maatregel te waarborgen. De doelvennootschap waarin de kredietinstelling aandelen bezit, is immers niet noodzakelijk een vennootschap naar Belgisch recht, maar kan ook onder het recht van een andere lidstaat of zelfs een derde land ressorteren. Vandaar werd ervoor gekozen om de tekst bewust vaag te houden op dit punt, zodat de kennisgeving kan gebeuren op de meest geschikte wijze en rekening houdende met de bijzonderheden van elk geval. Op die manier kan ervoor worden gezorgd dat de doelvennootschap eveneens op de hoogte wordt gebracht van de opgelegde maatregel en dat zij aldus het bestaan ervan niet kan ontkennen”.

Malgré ces explications, il n'en demeure pas moins que l'insertion de cette formulation dans le dispositif crée une insécurité juridique importante compte tenu des effets qu'emporte la notification concernée.

La disposition sera réexaminée à la lumière de cette observation.

Article 166
Article 236/2 en projet de la loi du 25 avril 2014

Le tableau de transposition mentionne que l'article 236/2 en projet de la loi du 25 avril 2014 transpose l'article 65, paragraphe 1, de la directive 2013/36/UE, tel que remplacé par l'article 1^{er}, point 16), de la directive (UE) 2024/1619, en ce qui concerne les mesures administratives. Cette disposition ne semble cependant pas participer à cette transposition. L'article 236/2 en projet paraît en effet se limiter à la révocation de l'agrément et ne pas traiter des mesures administratives visées par l'article 66, paragraphe 2, point c), ou 67, § 2, point c), i), ii) et iv), de la même directive. Interrogée à ce sujet, la déléguée a expliqué ce qui suit:

“La référence à l'article 236/2 en projet de la Loi du 25 avril 2014 dans le tableau de transposition concernant la transposition de l'article 65, § 1^{er} et 70, § 1^{er} est en effet erronée. À ces endroits, il y a lieu de mentionner l'article 236/3 en projet de la même loi. Nous corrigerons cette coquille.”

De omzettingstabel moet gecorrigeerd worden.

Artikel 194
Ontworpen artikel 336/3

Naar aanleiding van de vraag waarom de overige artikelen van hoofdstuk III “Algemene werkingsvoorwaarden” van titel II van de wet van 25 april 2014 niet van toepassing verklaard worden op de bijkantoren, heeft de gemachtigde de volgende uitleg gegeven:

“Het zou niet wenselijk zijn om *alle* bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden uit Hoofdstuk III van Titel II van de wet van 25 april 2014 – die van toepassing zijn op kredietinstellingen naar Belgisch recht – van toepassing te verklaren op de bijkantoren uit derde landen omdat enerzijds, het hier gaat om bijkantoren zonder eigen rechtspersoonlijkheid van ondernemingen die zelf niet onder het Belgische recht vallen en, anderzijds, er al specifieke bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden van toepassing zijn op de bijkantoren uit derde landen, naast de bepalingen die door verwijzing van toepassing worden verklaard. Hiervoor wordt in het bijzonder verwezen naar de ontwerp artikelen 336 tot en met 336/2 en de ontwerp artikelen 336/4 tot en met 336/7 van de wet van 25 april 2014.”

Artikel 215
Ontworpen artikel 339/5

Naar aanleiding van de vraag waarom artikel 225, vierde lid, niet van toepassing verklaard wordt op de revisoren van de bijkantoren, heeft de gemachtigde de volgende uitleg gegeven:

“Deze ontwerp bepaling herneemt op dit punt het huidige artikel 338 van de wet van 25 april 2014, waarin artikel 225, vierde lid evenmin van toepassing werd verklaard op het revisoraal toezicht inzake de bijkantoren uit derde landen. De analyse naar aanleiding van de vraagstelling van de Raad van State toont echter aan dat deze aanpak inderdaad niet gerechtvaardigd is. Ontwerp artikel 339/5, derde lid van de wet van 25 april 2014 zal daarom als volgt worden gewijzigd: ‘De artikelen 223, 224, eerste tot vierde lid, 225, eerste, tweede, derde, vierde en zesde lid en 326, § 1, tweede lid, § 2, vierde en vijfde lid en § 3 zijn van toepassing, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 225, eerste lid, de erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen ook de volgende taken verrichten.’”

Het dispositief moet in die zin aangepast worden.

“La référence à l'article 236/2 en projet de la Loi du 25 avril 2014 dans le tableau de transposition concernant la transposition de l'article 65, § 1^{er} et 70, § 1^{er} est en effet erronée. À ces endroits, il y a lieu de mentionner l'article 236/3 en projet de la même loi. Nous corrigerons cette coquille.”

Le tableau de transposition sera corrigé.

Article 194
Article 336/3 en projet

Interrogée sur la question de savoir pourquoi les autres articles du chapitre III “Des conditions générales de fonctionnement” du titre II de la loi du 25 avril 2014 ne sont pas rendus applicables aux succursales, la déléguée a expliqué ce qui suit:

“Het zou niet wenselijk zijn om *alle* bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden uit Hoofdstuk III van Titel II van de wet van 25 april 2014 - die van toepassing zijn op kredietinstellingen naar Belgisch recht – van toepassing te verklaren op de bijkantoren uit derde landen omdat enerzijds, het hier gaat om bijkantoren zonder eigen rechtspersoonlijkheid van ondernemingen die zelf niet onder het Belgische recht vallen en, anderzijds, er al specifieke bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden van toepassing zijn op de bijkantoren uit derde landen, naast de bepalingen die door verwijzing van toepassing worden verklaard. Hiervoor wordt in het bijzonder verwezen naar de ontwerp artikelen 336 tot en met 336/2 en de ontwerp artikelen 336/4 tot en met 336/7 van de wet van 25 april 2014”.

Article 215
Article 339/5 en projet

Interrogée sur la question de savoir pour quelle raison l'article 225, alinéa 4, n'est pas rendu applicable aux réviseurs des succursales, la déléguée a expliqué ce qui suit:

“Deze ontwerp bepaling herneemt op dit punt het huidige artikel 338 van de wet van 25 april 2014, waarin artikel 225, vierde lid evenmin van toepassing werd verklaard op het revisoraal toezicht inzake de bijkantoren uit derde landen. De analyse naar aanleiding van de vraagstelling van de Raad van State toont echter aan dat deze aanpak inderdaad niet gerechtvaardigd is. Ontwerp artikel 339/5, derde lid van de wet van 25 april 2014 zal daarom als volgt worden gewijzigd: ‘De artikelen 223, 224, eerste tot vierde lid, 225, eerste, tweede, derde, vierde en zesde lid en 326, § 1, tweede lid, § 2, vierde en vijfde lid en § 3 zijn van toepassing, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 225, eerste lid, de erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen ook de volgende taken verrichten’”.

Le dispositif sera adapté en ce sens.

Artikel 218

Wat de omzetting van het nieuwe artikel 48^{quindecies} van richtlijn 2013/36/EU betreft, heeft de gemachtigde beaamd dat de omzettingstabel moet worden aangevuld zodat ze ook het ontworpen artikel 340/1 van de wet van 25 april 2014 vermeldt.

Artikel 221

Ontworpen artikel 347, § 3/1, van de wet van 25 april 2014

Artikel 4 van Protocol nr. 7 van het Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden staat er niet aan in de weg dat hetzelfde strafbare feit met twee verschillende straffen wordt bestraft, zelfs als die in verschillende procedures worden uitgesproken, voor zover die procedures qua tijd en inhoud een voldoende nauwe band hebben. Om een voldoende nauwe band te kunnen staven, dient, los van wat het ontworpen artikel 347, § 3/1, bepaalt, te worden aangetoond “of de procedures in kwestie zo zijn gevoerd dat bij het verzamelen en beoordelen van de bewijselementen elke herhaling zo veel mogelijk wordt voorkomen, met name dankzij een passende interactie tussen de verschillende bevoegde overheden, waaruit blijkt dat de vaststelling van de feiten die in de ene procedure heeft plaatsgevonden, werd overgenomen in de andere” (EHRM 15 november 2016, *A en B v. Noorwegen*, §§ 126 en 130 tot 134). Ook dient een voldoende nauwe band *ratione temporis* te worden aangetoond (EHRM 15 november 2016, *A en B v. Noorwegen*, § 134).

De rechtspraak houdt rekening met de aard van de overgelegde bewijzen en met het feit dat de procedures gelijktijdig gevoerd worden.²⁵ Het Europees Hof voor de Rechten van de Mens wijst op het volgende:

“La condition du lien temporel n'exige pas nécessairement que les deux procédures soient menées simultanément du début à la fin. L'État doit avoir la faculté d'opter pour la conduite des procédures progressivement si ce procédé se justifie par un souci d'efficacité et de bonne administration de la justice, poursuit des finalités sociales différentes et ne cause pas un préjudice disproportionné à l'intéressé. Toutefois, il doit toujours y avoir un lien temporel suffisamment étroit pour que le justiciable ne soit pas en proie à l'incertitude et à des lenteurs, et pour que les procédures ne s'étalent pas trop dans le temps, même dans l'hypothèse où le régime national pertinent prévoit un mécanisme ‘intégré’ comportant un volet administratif et un volet pénal distincts. Plus le lien temporel est ténu, plus il faudra que l'État explique et justifie les lenteurs dont il pourrait être responsable dans la conduite des procédures ([Cour eur. D.H., *A et B c. Norvège*, 15 novembre 2016,] § 134.”²⁶

²⁵ EHRM 8 juli 2019, *Mihalache v. Roemenië*, §§ 82 tot 86.

²⁶ EHRM 21 juli 2020, *Velkov v. Bulgarije*, § 72; EHRM 6 april 2021, *Tsonyo v. Bulgarije*, § 46.

Article 218

De l'accord de la déléguée, en ce qui concerne la transposition de l'article 48^{quindecies} nouveau de la directive 2013/36/UE, le tableau de transposition sera complété afin d'également viser l'article 340/1 en projet de la loi du 25 avril 2014.

Article 221

Article 347, § 3/1, en projet de la loi du 25 avril 2014

L'article 4 du Protocole n° 7 à la Convention de sauvegarde des Droits de l'Homme et des Libertés fondamentales ne s'oppose pas à ce que le même fait punissable soit sanctionné de deux peines différentes, même prononcées au cours de procédures distinctes, pour autant que ces procédures présentent un lien temporel et matériel suffisamment étroit. En ce qui concerne la démonstration d'un lien matériel suffisamment étroit, il convient, outre ce que prévoit l'article 347, § 3/1, en projet, de démontrer “si les procédures en question ont été conduites d'une manière qui évite autant que possible toute répétition dans le recueil et dans l'appréciation des éléments de preuve, notamment grâce à une interaction adéquate entre les diverses autorités compétentes, faisant apparaître que l'établissement des faits effectué dans l'une des procédures a été repris dans l'autre” (Cour eur. D.H., *A et B c. Norvège*, 15 novembre 2016, §§ 126 et 130 à 134). Il convient également de démontrer l'existence d'un lien temporel suffisamment étroit (Cour eur. D.H., *A et B c. Norvège*, 15 novembre 2016, § 134).

La jurisprudence a égard à l'identité des preuves produites et au caractère simultané dans le temps des procédures²⁵. Comme le rappelle la Cour européenne des droits de l'homme:

“La condition du lien temporel n'exige pas nécessairement que les deux procédures soient menées simultanément du début à la fin. L'État doit avoir la faculté d'opter pour la conduite des procédures progressivement si ce procédé se justifie par un souci d'efficacité et de bonne administration de la justice, poursuit des finalités sociales différentes et ne cause pas un préjudice disproportionné à l'intéressé. Toutefois, il doit toujours y avoir un lien temporel suffisamment étroit pour que le justiciable ne soit pas en proie à l'incertitude et à des lenteurs, et pour que les procédures ne s'étalent pas trop dans le temps, même dans l'hypothèse où le régime national pertinent prévoit un mécanisme ‘intégré’ comportant un volet administratif et un volet pénal distincts. Plus le lien temporel est ténu, plus il faudra que l'État explique et justifie les lenteurs dont il pourrait être responsable dans la conduite des procédures ([Cour eur. D.H., *A et B c. Norvège*, 15 novembre 2016,] § 134”²⁶.

²⁵ Cour Eur.D.H., *Mihalache c. Roumanie*, 8 juillet 2019, §§ 82 à 86.

²⁶ Cour. Eur. D.H. *Velkov c. Bulgarie*, 21 juillet 2020, § 72; Cour Eur. D.H., *Tsonyo c. Bulgarie*, 6 avril 2021, § 46.

Naar aanleiding van de vraag welke elementen van het dispositief kunnen waarborgen dat het om een geïntegreerde procedure gaat, heeft de gemachtigde de volgende uitleg gegeven:

“Sur cette question récurrente et très délicate sur le plan juridique, on se permet de renvoyer aux travaux préparatoires des législations antérieures (*Doc. Parl.*, Chambre 2013-14, n° 3406/001, *Doc. Parl.*, Chambre 2017-18, n° 3172/001, *Doc. Parl.*, Chambre 2021-22, n° 2763/001), ainsi que la jurisprudence en la matière (voyez notamment EHRM 18 mei 2017, nr. 22007/11, Jóhannesson e.a./IJsland, §§ 49-53 ([link](#)); EHRM 15 november 2016, nrs. 24130/11 en 29758, À en B/Noorwegen, §§ 117-133 ([link](#)); HvJ 20 maart 2018, C-524/15, Luca Menci, § 61 e.v. ([link](#)); HvJ 20 maart 2018, C-537/16, Garlsson Real Estate e.a., § 44 e.v. ([link](#)); HvJ 20 maart 2018, gevoegde zaken C-596/16 en C-597/16, Enzo Di Puma en Antonio, §§ 41-42 ([link](#)); Cass. 21 april 2022, AR F.20.0156.N, § 2; Cass. 21 september 2017, F.15.0081.N., § 2; Cass. 22 november 2018 (Autorité belge de la Concurrence/Bpost sa), AR C.17.0126.F, § 3; GwH 17 november 2022, nr. 149/2022, §§ B.13.1 - B.13.2).”

Ook al zijn de elementen waarnaar verwezen wordt relevant, dan nog dient men erop toe te zien dat de beginselen die daaruit voortvloeien in de praktijk zullen worden gebracht bij de concrete toepassing van de ontworpen regeling.

Dezelfde opmerking geldt voor het ontworpen artikel 238, § 5/1, van de wet van 20 juli 2022 (artikel 334 van het voorontwerp).

Hoofdstuk XII – Wijzigingen 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

Artikel 256
Ontworpen artikel 2

Aangezien artikel 2 van de wet van 25 oktober 2016 reeds een punt “83°” bevat, moet de ontworpen nummering herzien worden zodat ze beter past in het bestaande dispositief.

Hoofdstuk XVII – Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen

Artikel 334
Ontworpen artikel 238

Op de vraag waarom het nieuwe lid van paragraaf 2 (artikel 334, 2°, van het voorontwerp) enkel betrekking heeft op grote beursvennootschappen, heeft de gemachtigde het volgende geantwoord:

“La définition de ‘société de bourse de taille importante’ dans la Loi du 20 juillet 2022 a été introduite en vue d’assurer

Interrogée sur les éléments du dispositif qui permettent de garantir le caractère intégré de la procédure, la déléguée a expliqué ce qui suit:

“Sur cette question récurrente et très délicate sur le plan juridique, on se permet de renvoyer aux travaux préparatoires des législations antérieures (*Doc. Parl.*, Chambre 2013-14, n° 3406/001, *Doc. Parl.*, Chambre 2017-18, n° 3172/001, *Doc. Parl.*, Chambre 2021-22, n° 2763/001), ainsi que la jurisprudence en la matière (voyez notamment EHRM 18 mei 2017, nr. 22007/11, Jóhannesson e.a. / IJsland, § § 49 - 53 ([link](#)); EHRM 15 november 2016, nrs. 24130/11 en 29758, À en B / Noorwegen, § § 117 - 133 ([link](#)); HvJ 20 maart 2018, C-524/15, Luca Menci, § 61 e.v. ([link](#)); HvJ 20 maart 2018, C-537/16, Garlsson Real Estate e.a., § 44 e.v. ([link](#)); HvJ 20 maart 2018, gevoegde zaken C-596/16 en C-597/16, Enzo Di Puma en Antonio, §§ 41 - 42 ([link](#)); Cass. 21 april 2022, AR F.20.0156.N, § 2; Cass. 21 september 2017, F.15.0081.N., § 2; Cass. 22 november 2018 (Autorité belge de la Concurrence / Bpost sa), AR C.17.0126.F, § 3; GwH 17 november 2022, nr. 149/2022, §§ B.13.1 - B.13.2).”

Si les éléments auxquels il est renvoyé sont pertinents, il convient encore de s’assurer que les principes qui s’en dégagent seront mis en œuvre dans l’application concrète du dispositif envisagé.

La même observation vaut pour l’article 238, § 5/1, en projet de la loi du 20 juillet 2022 (article 334 de l’avant-projet).

Chapitre XII – 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

Article 256
Article 2 en projet

L’article 2 de la loi du 25 octobre 2016 contenant déjà un “83°”, la numérotation en projet sera revue afin qu’elle s’insère mieux dans le dispositif existant.

Chapitre XVII – Modifications de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse

Article 334
Article 238 en projet

Interrogée sur la question de savoir pour quelles raisons seules les sociétés de Bourse de taille importante sont visées par le nouvel alinéa du paragraphe 2 (article 334, 2°, de l’avant-projet), la déléguée a précisé ce qui suit:

“La définition de ‘société de bourse de taille importante’ dans la Loi du 20 juillet 2022 a été introduite en vue d’assurer

la transposition, en droit belge, de l'article 2, paragraphe 2 de la Directive 2019/2034 qui prévoit que, par dérogation au champ d'application de cette directive, les entreprises d'investissement visées à l'article 1^{er}, paragraphes 2 et 5 du Règlement 2019/2033 font l'objet d'une surveillance du respect des exigences prudentielles prévues aux Titres VII et VIII de la Directive 2013/36/UE. Même si cette application découle directement du Règlement 2019/2033, la technique du renvoi a néanmoins été utilisée pour indiquer clairement les dispositions pertinentes de la Loi du 25 avril 2014 qui s'appliquent aux entreprises d'investissement visées à l'article 1^{er}, paragraphes 2 et 5 du Règlement 2019/2033, qui sont définies comme les 'sociétés de bourse de taille importante' (voy. article 3, 5^o de la Loi du 20 juillet 2022). Pour de plus amples développements, il est renvoyé aux travaux préparatoires de la Loi du 20 juillet 2022 (*Doc. parl.*, Chambre 2021-22, n° 2763/001).

'article 238 de la Loi du 20 juillet 2022 transpose (i) les articles 65 à 67, 69 et 70 de la Directive 2013/36/UE (qui font partie du Titre VII de cette directive) pour les sociétés de bourse de taille importante et (ii) les articles 18 et 21 de la Directive 2019/2034 pour les autres sociétés de bourse. Toutefois, à cause des modifications effectuées aux dispositions précitées de la Directive 2013/36/UE, il est devenu nécessaire pour ce qui concerne la détermination du montant de l'amende (l'article 66, paragraphes 2, alinéa 1^{er}, point a), 3 et 4, et l'article 67, paragraphes 2, alinéa 1^{er}, point a), 3 et 4 de la Directive 2013/36/UE), de rendre les articles 347, paragraphe 2 et 347/1 spécifiquement applicable aux sociétés de bourse de taille importante, par dérogation à l'application de l'article 238, paragraphe 2 de la Loi du 22 juillet 2022, qui transpose les article 18, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, points d) à f) de la Directive 2019/2034'."

Artikel 363

1. Volgens de bepaling onder 5° treedt het ontworpen artikel 336/6 in werking op 11 januari 2026.

Gelet op de datum waarop dit advies gegeven wordt, krijgt die bepaling hoe dan ook terugwerkende kracht.

Er dient dus veeleer "heeft uitwerking" dan "treedt in werking" geschreven te worden.

De steller van het voorontwerp moet zich ervan vergewissen dat die terugwerking er niet toe leidt dat aan bijkantoren van de derde landen waaraan de NBB reeds een vergunning heeft verleend, verplichtingen worden opgelegd die ze hoe dan ook niet zouden kunnen nakomen omdat die verplichtingen betrekking hebben op situaties uit het verleden.

2. Volgens de bepaling onder 6° treedt artikel 359 van het voorontwerp in werking op 11 juli 2026.

Die bepaling luidt echter als volgt:

"Het in artikel 334, § 1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen bedoelde

la transposition, en droit belge, de l'article 2, paragraphe 2 de la Directive 2019/2034 qui prévoit que, par dérogation au champ d'application de cette directive, les entreprises d'investissement visées à l'article 1^{er}, paragraphes 2 et 5 du Règlement 2019/2033 font l'objet d'une surveillance du respect des exigences prudentielles prévues aux Titres VII et VIII de la Directive 2013/36/UE. Même si cette application découle directement du Règlement 2019/2033, la technique du renvoi a néanmoins été utilisée pour indiquer clairement les dispositions pertinentes de la Loi du 25 avril 2014 qui s'appliquent aux entreprises d'investissement visées à l'article 1^{er}, paragraphes 2 et 5 du Règlement 2019/2033, qui sont définies comme les 'sociétés de bourse de taille importante' (voy. article 3, 5^o de la Loi du 20 juillet 2022). Pour de plus amples développements, il est renvoyé aux travaux préparatoires de la Loi du 20 juillet 2022 (*Doc. parl.*, Chambre 2021-22, n° 2763/001).

'article 238 de la Loi du 20 juillet 2022 transpose (i) les articles 65 à 67, 69 et 70 de la Directive 2013/36/UE (qui font partie du Titre VII de cette directive) pour les sociétés de bourse de taille importante et (ii) les articles 18 et 21 de la Directive 2019/2034 pour les autres sociétés de bourse. Toutefois, à cause des modifications effectuées aux dispositions précitées de la Directive 2013/36/UE, il est devenu nécessaire pour ce qui concerne la détermination du montant de l'amende (l'article 66, paragraphes 2, alinéa 1^{er}, point a), 3 et 4, et l'article 67, paragraphes 2, alinéa 1^{er}, point a), 3 et 4 de la Directive 2013/36/UE), de rendre les articles 347, paragraphe 2 et 347/1 spécifiquement applicable aux sociétés de bourse de taille importante, par dérogation à l'application de l'article 238, paragraphe 2 de la Loi du 22 juillet 2022, qui transpose les article 18, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, points d) à f) de la Directive 2019/2034'."

Article 363

1. Le 5° prévoit que l'article 336/6 en projet entre en vigueur le 11 janvier 2026.

Compte tenu de la date à laquelle le présent avis est donné, cette disposition aura nécessairement un caractère rétroactif.

Il y a donc lieu d'écrire "produit ses effets" plutôt qu'"entre en vigueur".

L'auteur de l'avant-projet s'assurera que cette portée rétroactive n'a pas pour effet de mettre à charge des succursales des pays tiers auxquels la BNB a déjà accordé un agrément des obligations que, par hypothèse, elles ne seraient pas en mesure de remplir dès lors que ces obligations concerneraient des situations passées.

2. Le 6° prévoit que l'article 359 de l'avant-projet entre en vigueur le 11 juillet 2026.

Or, cette disposition énonce:

"L'exigence visée à l'article 334, § 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de

vereiste, ingevoegd bij artikel 174 van deze wet, kan geen afbreuk doen aan de verworven rechten van in België gevestigde of gesitueerde cliënten op grond van bestaande overeenkomsten die voor 11 juli 2026 door deze cliënten werden gesloten met ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, handelend zonder de tussenkomst van een bijkantoor in België.”

Die bepaling dient in werking te treden vanaf de inwerkingtreding van artikel 174 van het voorontwerp, teneinde de verworven rechten van in België gevestigde of gesitueerde cliënten adequaat te beschermen op grond van bestaande overeenkomsten die voor 11 juli 2026 door die cliënten werden gesloten met ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, handelend zonder de tussenkomst van een bijkantoor in België.

De bepaling onder 6° moet worden weggelaten.

De griffier,

Béatrice DRAPIER FACCO

De voorzitter,

Patrick RONVAUX

crédit, inséré par l'article 174 de la présente loi, ne peut porter atteinte aux droits acquis des clients établis ou localisés en Belgique sur la base de conventions existantes conclues par ses clients avant le 11 juillet 2026 avec des entreprises régies par le droit d'un pays tiers, agissant sans l'intervention d'une succursale en Belgique”.

Il convient que cette disposition entre en vigueur dès l'entrée en vigueur de l'article 174 de l'avant-projet afin de protéger adéquatement les droits acquis des clients établis ou localisés en Belgique sur la base de conventions existantes conclues par ces clients avant le 11 juillet 2026 avec des entreprises régies par le droit d'un pays tiers, agissant sans l'intervention d'une succursale en Belgique.

Le 6° sera supprimé.

Le greffier,

Béatrice DRAPIER FACCO

Le président,

Patrick RONVAUX

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Economie, de minister van Financiën, de minister van Justitie en de minister van Consumentenbescherming,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie, de minister van Financiën, de minister van Justitie en de minister van Consumentenbescherming 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 bepalingen****Artikel 1**

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

Art. 2

§ 1. Deze wet strekt tot de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governancerisico's.

§ 2. Deze wet strekt tot de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt.

§ 3. Deze wet strekt tot de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre de l'Économie, du ministre des Finances, de la ministre de la Justice et du ministre de la Protection des consommateurs,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie, le ministre des Finances, la ministre de la Justice et le ministre de la Protection des consommateurs sont chargés de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

CHAPITRE I^{er}**Dispositions générales****Article 1^{er}**

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

Art. 2

§ 1^{er}. La présente loi assure une transposition partielle de la directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance.

§ 2. La présente loi assure une transposition partielle de la directive (UE) 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen.

§ 3. La présente loi assure une transposition partielle de la directive (UE) 2024/2994 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les directives 2009/65/CE, 2013/36/UE et (UE) 2019/2034 en ce qui concerne le traitement du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales

centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties.

§ 4. Deze wet strekt tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.

§ 5. Deze wet strekt tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/2869 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde verordeningen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt.

§ 6. Deze wet strekt tot de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijnen 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU en 2014/65/EU.

§ 7. Deze wet strekt tot de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II).

HOOFDSTUK II

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

Art. 3

In hoofdstuk I van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België wordt een artikel 4/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 4/1. Bij het nastreven van haar doelstellingen en het uitvoeren van haar taken is de Bank onafhankelijk en legt zij verantwoording af in overeenstemming met de bepalingen van deze wet, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, met name artikel 130, en van het Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, met name artikel 7.

Onverminderd artikel 14.3 van voornoemd Protocol en onverminderd haar rechten en verplichtingen die voortvloeien uit het feit dat zij deel uitmaakt van internationale of Europese systemen voor financieel toezicht, met name:

et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l'objet d'une compensation centrale.

§ 4. La présente loi assure la mise en œuvre du règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.

§ 5. La présente loi assure la mise en œuvre du règlement (UE) 2023/2869 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certains règlements en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen.

§ 6. La présente loi assure une transposition partielle de la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement et modifiant les directives 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE et 2014/65/UE.

§ 7. La présente loi assure une transposition partielle de la directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II).

CHAPITRE II

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

Art. 3

Dans le chapitre I^{er} de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, il est inséré un article 4/1 rédigé comme suit:

“Art. 4/1. Dans la poursuite de ses objectifs et dans l'exercice de ses missions, la Banque est indépendante et responsable conformément aux dispositions de la présente loi et du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, en particulier son article 130 et du Protocole sur les Statuts du Système européenne de Banques centrales et de la Banque centrale européenne, en particulier son article 7.

Sans préjudice de l'article 14.3 du Protocole n° 4 précité et des droits et obligations qui lui incombent en vertu des systèmes internationaux ou européens de surveillance financière, en particulier:

a) het Europees Systeem voor financieel toezicht, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit);

b) het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;

c) het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, opgericht bij Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds;

d) het Europese kader dat is ingesteld bij Verordening (EU) 2024/1620 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering,

en onverminderd de instructies van de Staat met betrekking tot:

a) de toepassing van controlemaatregelen op overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland die zijn vastgesteld overeenkomstig de besluitwet van 6 oktober 1944 ter inrichting van de controle op alle mogelijke overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland;

b) de uitvoering van de akkoorden van internationale monetaire samenwerking die België binden, als bedoeld in artikel 9, eerste lid, met name de betaling van de Belgische quota aan het Internationaal Monetair Fonds;

c) de uitvoering van opdrachten van algemeen belang als bedoeld in artikel 10;

d) de goede uitvoering van de in artikel 11, eerste lid, bedoelde taak,

mogen de Bank, haar organen, de leden van haar organen en haar personeelsleden geen instructies vragen aan of aanvaarden van de Federale Staat of de deelstaten, van de instellingen en organen van de Europese Unie, van enige buitenlandse overheidsinstanties of enige andere openbare organen of instellingen en, meer in het algemeen, van enige andere publieke of particuliere personen of entiteiten, in het bijzonder

a) le Système européen de surveillance financière établi par le règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne);

b) le Mécanisme de surveillance unique établi par le règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit;

c) le Mécanisme de résolution unique établi par le règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 juillet 2014 établissant des règles et une procédure uniformes pour la résolution des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement dans le cadre d'un mécanisme de résolution unique et d'un Fonds de résolution bancaire unique;

d) le cadre européen établi par le règlement (UE) 2024/1620 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 instituant l'Autorité de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme,

et sans préjudice des instructions de l'État inhérentes:

a) à la mise en œuvre de mesures de contrôle de transferts de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger adoptées en application de l'arrêté-loi du 6 octobre 1944 organisant le contrôle de tous transferts quelconques de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger;

b) à une exécution des accords de coopération monétaire internationale liant la Belgique visés à l'article 9, alinéa 1^{er}, notamment le paiement des quotes-parts de la Belgique auprès du Fonds monétaire international;

c) aux missions d'intérêt public visées à l'article 10;

d) au bon exercice de la mission visée à l'article 11, alinéa 1^{er},

la Banque, ses organes, les membres de ses organes et les membres de son personnel ne peuvent solliciter ou accepter des instructions de l'État fédéral ou des entités fédérées, des institutions et organes de l'Union européenne, de toutes instances gouvernementales étrangères ou encore de tout autre organe ou organisme public et plus généralement d'aucune autre personne ou entité publique ou privée, en particulier celles à

diegene waarvoor de Bank een toezichtsoverdracht uitvoert of mede uitvoert.

De federale regering, de deelstaatregeringen, de publiekrechtelijke instellingen of instanties en de particuliere entiteiten eerbiedigen het in het tweede lid bedoelde beginsel en trachten niet de Bank, de leden van haar organen of haar personeelsleden te beïnvloeden bij de uitvoering van de taken van de Bank.”

Art. 4

In artikel 9*bis* van dezelfde wet, zoals gewijzigd bij het koninklijk besluit van 12 november 2013, worden de woorden “In het kader vastgesteld door artikel 105(2) van het Verdrag tot oprichting van de Europese Unie” vervangen door de woorden “In het kader vastgesteld door artikel 127 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie”.

Art. 5

In artikel 12, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 april 2014, wordt het tweede lid opgeheven.

Art. 6

Artikel 19 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 juli 2022, wordt aangevuld met de bepalingen onder 8 en 9, luidende:

“8. Behalve voor de vaststelling van reglementen, kan het Directiecomité, in het kader van het intern beheer van de Bank of voor de uitvoering van haar opdrachten, aan één of meer van zijn leden of één of meer personeelsleden van de Bank de bevoegdheid delegeren om, binnen de grenzen die het Comité vastlegt, beslissingen te nemen die de Bank binden.

Het huishoudelijk reglement van de Bank bepaalt de gevallen waarin een delegatie van bevoegdheden kan worden toegestaan en legt de voorwaarden en modaliteiten hiervan vast.

l'égard desquelles la Banque exerce ou participe à une mission de contrôle.

Le gouvernement fédéral, les gouvernements des entités fédérées, les institutions ou organismes de droit public et les entités privées respectent le principe visé à l'alinéa 2 et ne peuvent chercher à influencer la Banque, les membres de ses organes et les membres de son personnel dans l'accomplissement des missions de la Banque.”

Art. 4

À l'article 9*bis* de la même loi, modifié par l'arrêté royal du 12 novembre 2013, les mots “Dans le cadre fixé par l'article 105(2) du Traité instituant l'Union européenne” sont remplacés par les mots “Dans le cadre fixé par l'article 127 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne”.

Art. 5

À l'article 12, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 avril 2014, l'alinéa 2 est abrogé.

Art. 6

L'article 19 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi 5 juillet 2022, est complété par les 8 et 9 rédigés comme suit:

“8. Sauf pour l'adoption de règlements, le Comité de direction peut, dans le cadre de la gestion interne de la Banque ou pour l'accomplissement de ses missions, déléguer à un ou plusieurs de ses membres ou à un ou plusieurs membres du personnel de la Banque le pouvoir de prendre, dans les limites que le Comité fixe, des décisions qui lient la Banque.

Le règlement d'ordre intérieur de la Banque précise les cas dans lesquels une délégation de pouvoirs peut être consentie et en règle les conditions et modalités.

9. De huidige en voormalige leden van de organen van de Bank zijn gebonden door het geheim van de beraadslaging en kunnen, met betrekking tot de uitoefening van de taken van de Bank, de inhoud van de beraadslagingen waaraan zij deelnemen niet openbaar maken en geen afwijkende meningen bekendmaken. Wat betreft de Regentenraad belet deze verplichting haar leden niet om zich vrijelijk uit te spreken over kwesties die betrekking hebben op de economische situatie van het land en van de Europese Unie.”

Art. 7

In artikel 20, punt 5 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 juli 2022, worden de woorden “in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen” vervangen door de woorden “in de zin van artikel 7:87, § 1 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen”.

Art. 8

In artikel 21 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de woorden “in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen” telkens vervangen door de woorden “in de zin van artikel 7:87, § 1, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen”.

Art. 9

In artikel 22 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de woorden “Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen, voor de toezichtsoverdrachten bedoeld in artikel 12bis en voor de opdrachten bedoeld in artikel 12 en in hoofdstuk IV/3” telkens vervangen door de woorden “Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen en voor de taken bedoeld in de artikelen 8 en 12, in hoofdstuk IV/3 en in de artikelen 12bis en 12ter”.

Art. 10

In artikel 23 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1 wordt de eerste zin vervangen als volgt:

9. Les membres et anciens membres des organes de la Banque sont soumis au secret du délibéré et ne peuvent, concernant l'exercice des missions de la Banque, révéler le contenu des délibérations auxquelles ils participent, ni communiquer des opinions dissidentes. S'agissant du Conseil de régence, cette obligation permet néanmoins à ses membres de s'exprimer librement sur les questions relevant de la situation économique du pays et de l'Union européenne.”

Art. 7

À l'article 20, point 5 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi 5 juillet 2022, les mots “au sens de l'article 526ter du Code des sociétés” sont remplacés par les mots “au sens de l'article 7:87, § 1^{er} du Code des sociétés et des associations”.

Art. 8

Dans l'article 21 de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, les mots “au sens de l'article 526ter du Code des sociétés” sont à chaque fois remplacés par les mots “au sens de l'article 7:87, § 1^{er} du Code des sociétés et des associations”.

Art. 9

Dans l'article 22 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les mots “Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, les missions de contrôle visées à l'article 12bis et les missions visées à l'article 12 et au chapitre IV/3” sont à chaque fois remplacés par les “Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, les missions visées aux articles 8 et 12 et au chapitre IV/3 et aux articles 12bis et 12ter”.

Art. 10

À l'article 23 de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 1, la première phrase est remplacée par ce qui suit:

“De gouverneur wordt door de Koning benoemd, na advies van de Regentenraad over de naleving van de criteria in punt 2/1 en na overleg in de Ministerraad, voor een hernieuwbare termijn van zes jaar die eenmaal hernieuwd kan worden in die hoedanigheid. Het benoemingsbesluit motiveert waarom aan de criteria in punt 2/1 is voldaan. Het advies van de Regentenraad wordt meegedeeld aan de Kamer van volksvertegenwoordigers.”;

2° de bepaling onder 2 wordt vervangen als volgt:

“2. De andere leden van het Directiecomité worden benoemd door de Koning op basis van de criteria in punt 2/1, op voordracht van de Regentenraad die motiveert waarom zowel individueel als collectief aan deze criteria is voldaan, voor een termijn van zes jaar die eenmaal hernieuwd kan worden in die hoedanigheid. Ze kunnen slechts door de Koning van hun ambt ontheven worden indien zij niet meer aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt voldoen of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten. In geval van afzetting worden de redenen openbaar gemaakt, tenzij het betrokken lid daartegen bezwaar maakt.”;

3° er wordt een bepaling onder 2/1 ingevoegd, luidende:

“2/1. De gouverneur en de andere leden van het Directiecomité worden benoemd op basis van objectieve en transparante criteria inzake passende bekwaamheid en deskundigheid, die er bovendien voor zorgen dat het Directiecomité collectief beschikt over de kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn om inzicht te hebben in alle taken van de Bank en deze naar behoren uit te voeren en haar interne beheer. Deze geschiktheidseisen worden bepaald door de Regentenraad, goedgekeurd door de Koning en gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad*.

Bovendien kan het Directiecomité niet meer dan twee leden omvatten die in de vijf jaar voorafgaand aan hun benoeming uitvoerende functies of mandaten hebben uitgeoefend in instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank betrokken is bij het toezicht overeenkomstig de artikelen 12*bis* en 36/2, in hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen of in entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten die gericht zijn op voornoemde entiteiten.”

Art. 11

In artikel 26 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

“Le gouverneur est nommé par le Roi, sur avis du Conseil de régence quant au respect des critères visés au 2/1, après délibération en Conseil des ministres, pour un terme de six ans renouvelable une seule fois en cette qualité. L'arrêté de nomination justifie du respect des critères visés au 2/1. L'avis du Conseil de régence est communiqué à la Chambre des représentants.”;

2° le 2 est remplacé par ce qui suit:

“2. Les autres membres du Comité de direction sont nommés par le Roi sur la base des critères visés au 2/1, sur proposition du Conseil de régence justifiant que lesdits critères sont rencontrés tant sur le plan individuel que collectif, pour un terme de six ans renouvelable une seule fois en cette qualité. Ils ne peuvent être relevés de leurs fonctions par le Roi que s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave. En cas de révocation, les motifs sont rendus publics, sauf si le membre concerné s'y oppose.”;

3° il est inséré un point 2/1 rédigé comme suit:

“2/1. Le gouverneur et les autres membres du Comité de direction sont nommés sur la base de critères de compétence et d'expertise adéquates, objectifs et transparents permettant, en outre, d'assurer que le Comité de direction dispose collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension et au bon exercice de l'ensemble des missions de la Banque et de sa gestion interne. Ces critères d'éligibilité sont définis par le Conseil de régence, font l'objet d'une approbation par le Roi et sont publiés au *Moniteur belge*.

En outre, le Comité de direction ne peut être composé de plus de deux membres ayant, au cours des cinq dernières années précédant leur nomination, exercé des fonctions ou des mandats exécutifs dans des établissements ou entités relevant de la supervision de la Banque ou à laquelle la Banque participe conformément aux articles 12*bis* et 36/2, leurs entreprises mères directes ou indirectes ou dans des entités exerçant une activité de lobbying et de défense d'intérêts des entités précitées.”

Art. 11

À l'article 26 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid wordt de eerste zin vervangen als volgt: “De gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité mogen geen enkele functie bekleden in een vennootschap, in een vereniging, openbare instelling of stichting met een bedrijf van industriële, commerciële of financiële aard, of in een entiteit die de belangen behartigt van ondernemingen met een dergelijk bedrijf.”;

b) het tweede en derde lid worden opgeheven;

2° er wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. Voor functies en mandaten bij instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank het toezicht mede uitoefent, met inbegrip van hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of in entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten die gericht zijn op voornoemde entiteiten blijven de verbodsbepalingen van paragraaf 1 na hun ambtsneerlegging nog gedurende een afkoelingsperiode van een jaar gelden voor de gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité, en gelden zij tevens voor overeenkomsten van welke aard ook met deze entiteiten die het verrichten van professionele diensten inhouden.

Evenzo kunnen de gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité gedurende voornoemde afkoelingsperiode in geen enkele hoedanigheid in dienst treden van:

— een entiteit die diensten verleent aan een van de in het eerste lid bedoelde entiteiten, of met een dergelijke entiteit een overeenkomst van welke aard ook sluiten die het verrichten van professionele diensten inhoudt, tenzij kan worden aangetoond dat zij op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij de verlening van die diensten in die periode;

— een entiteit die de voorbije drie jaar goederen of diensten heeft geleverd aan de Bank voor een bedrag dat hoger ligt dan het bedrag als bedoeld in artikel 11, eerste lid, 1°, van het koninklijk besluit van 18 april 2017 plaatsing overheidsopdrachten in de klassieke sectoren.

Behalve wanneer hun ambtsneerlegging het gevolg is van afzetting, en zolang zij geen andere voltijdse functie uitoefenen, hebben de uittredende leden recht op een passende vergoeding gedurende de afkoelingsperiode, die maandelijks wordt uitbetaald en waarvan de voorwaarden, die openbaar worden gemaakt, worden

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) à l’alinéa 1^{er}, la première phrase est remplacée par ce qui suit: “Le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du Comité de direction ne peuvent exercer aucune fonction dans une société ni dans une association, un organisme public ou une fondation ayant une activité industrielle, commerciale ou financière ou une entité défendant les intérêts d’entreprises ayant une telle activité.”;

b) les alinéas 2 et 3 sont abrogés;

2° il est inséré un paragraphe 1/1 rédigé comme suit:

“§ 1/1. Pour des fonctions et des mandats dans des établissements ou entités relevant de la surveillance ou de la supervision de la Banque ou à laquelle la Banque participe, y compris leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées, ou dans des entités exerçant une activité de lobbying et de défense d’intérêts des entités précitées, les interdictions prévues au paragraphe 1^{er} subsistent pendant une période de carence d’un an après leur sortie de charge pour le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du comité de direction et couvrent également tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels avec ces entités.

De même, pendant la période de carence précitée, le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du Comité de direction ne peuvent être recrutés, en quelque qualité que ce soit:

— par une entité fournissant des services à l’une des entités visées à l’alinéa 1^{er} ou accepter de leur part tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels, sauf à démontrer qu’ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la fourniture desdits services pendant cette période;

— par une entité fournissant des biens ou des services à la Banque au cours des trois années précédentes pour un montant excédant celui visé à l’article 11, alinéa 1^{er}, 1° de l’arrêté royal du 18 avril 2017 relatif à la passation des marchés publics dans les secteurs classiques;

Sauf pour les cas où la fin des fonctions résulte d’une révocation, à défaut d’exercice d’une autre fonction de plein exercice, les membres sortants ont droit à une compensation appropriée pour la période viduité, versée sur une base mensuelle, dont les conditions, rendues publiques, sont fixées par le Conseil de régence sans

vastgesteld door de Regentenraad, mits de toegekende vergoeding niet wordt uitbetaald na de leeftijd van 67 jaar en niet meer bedraagt dan één jaar van de totale jaarlijkse bezoldiging.

Elke brutobezoldiging die in verband met een regelmatige of incidentele beroepswerkzaamheid overeenkomstig dit artikel wordt ontvangen, wordt afgetrokken van het brutobedrag van de in het derde lid bedoelde bezoldiging. De betrokken personen dienen de Bank op eigen initiatief in kennis te stellen van alle overeenkomstig dit artikel verrichte werkzaamheden en de daaraan verbonden bezoldiging.”;

3° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. De Regentenraad stelt, op voorstel van het Directiecomité, de deontologische code vast die de leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de Bank dienen na te leven, alsook de controlemaatregelen met betrekking tot de naleving van deze code. De regels van deze code staan in verhouding tot de respectieve rol en verantwoordelijkheden van de leden van het Directiecomité en de personeelsleden en bevatten met name de nodige bepalingen om de belangenconflicten waaraan zij blootgesteld zijn of kunnen worden, te voorkomen en adequaat te beheeren. De personen belast met het toezicht op de naleving van deze code waken erover dat de informatie waartoe zij in het kader van die functie toegang hebben, vertrouwelijk blijft.

De leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de Bank zijn, ook na hun ambtsneerlegging, verplicht te antwoorden op vragen die door de Bank worden gesteld ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens dit artikel vastgestelde vereisten.”;

4° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 4 en 5, luidende:

“§ 4. De personeelsleden die betrokken zijn bij het toezicht op de in punt 1° hieronder bedoelde entiteiten, mogen gedurende een afkoelingsperiode van zes maanden na de beëindiging van hun functie, in geen enkele hoedanigheid aangeworven worden door de volgende entiteiten, of met hen een overeenkomst van welke aard ook sluiten die het verrichten van professionele diensten inhoudt:

1° een van de instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank mede het toezicht uitoefent, en waarmee deze personeelsleden de voorbije twaalf maanden rechtstreeks gelieerd waren,

que la compensation accordée ne soit versée au-delà de l'âge de 67 ans et qui ne peut excéder une année de rémunération totale annuelle.

Toute rémunération brute perçue dans le cadre d'une activité professionnelle, régulière ou ponctuelle, en conformité avec le présent article, est déduite du montant brut de la compensation visée à l'alinéa 3. Les personnes concernées sont tenues d'informer d'initiative la Banque de toutes activités exercées en conformité avec le présent article et de la rémunération y afférente.”;

3° le paragraphe 3 est remplacé par la disposition suivante:

“§ 3. Le Conseil de régence arrête, sur proposition du Comité de direction, le code de déontologie auquel les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la Banque doivent se conformer, ainsi que les mesures de contrôle portant sur le respect de ce code. Les règles de ce code sont proportionnées au rôle et aux responsabilités respectifs des membres du Comité de direction et des membres du personnel et prévoient notamment les dispositions nécessaires pour prévenir et gérer adéquatement les conflits d'intérêts auxquels ils sont ou sont susceptibles d'être exposés. Les personnes chargées du contrôle du respect de ce code veillent au respect de la confidentialité des informations auxquelles elles ont accès dans le cadre de cette fonction.

Les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la Banque, même après leur sortie de fonction, sont tenus de faire suite aux questions posées par la Banque aux fins du contrôle du respect des exigences prévues par ou en vertu du présent article.”;

4° l'article est complété par les paragraphes 4 et 5 rédigés comme suit:

“§ 4. Les membres du personnel affectés à la supervision ou surveillance d'entités visés au 1° ne peuvent, pendant une période de carence de six mois après leur sortie de fonction, être recrutés, en quelque qualité que ce soit, par les entités suivantes ou conclure avec celles-ci tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels:

1° un des établissements ou entités relevant de la supervision ou surveillance de la Banque ou à laquelle la Banque participe et à propos desquels les membres du personnel ont été directement associés durant les

met inbegrip van hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of de instellingen of entiteiten die hun rechtstreekse concurrenten zijn;

2° een entiteit die diensten verleent aan een van de in punt 1° bedoelde instellingen of entiteiten, tenzij kan worden aangetoond dat zij op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks deelnemen aan de verlening van die diensten gedurende de afkoelingsperiode;

3° entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten, in het bijzonder die gericht zijn op de Bank of de Europese Centrale Bank, met betrekking tot aangelegenheden waarbij het personeelslid in de uitoefening van zijn functie ingreep of betrokken was.

Wanneer het personeelslid ontslag neemt of ontslag krijgt of in geval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst in onderling akkoord, en het personeelslid vóór het verstrijken van de in het eerste lid bedoelde afkoelingsperiode bewijs voorlegt van een vast aanbod voor een betrekking of een mandaat binnen een instelling of entiteit als bedoeld in het eerste lid, heeft het uittrekkende personeelslid recht op een passende vergoeding, die maandelijks wordt uitbetaald en waarvan de voorwaarden, die openbaar worden gemaakt, worden vastgesteld door de Regentenraad, met dien verstande dat de toegekende vergoeding niet meer dan zes maandbezoldigingen en niet minder dan drie maandbezoldigingen kan bedragen.

Voor de toepassing van deze paragraaf worden personeelsleden die zijn belast met de in de artikelen 8, 12, 12bis en 12ter, bedoelde taken en die vertrouwelijke informatie hebben behandeld over een of meer van de in het eerste lid, 1°, bedoelde instellingen of entiteiten beschouwd als personeelsleden als bedoeld in dat eerste lid, 1°, met betrekking tot die instellingen of entiteiten.

§ 5. In aanvulling op de in paragraaf 3 bedoelde regels, kunnen de leden van het Directiecomité, de leden van het Afwikkelingscollege die vallen onder artikel 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° en 10°, en de personeelsleden niet handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de Bank of financiële instellingen die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank betrokken is bij het toezicht, hun rechtstreekse of onrechtstreeks moederondernemingen, dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of in instrumenten die daaraan refereren, en mogen zij voor eigen rekening of voor rekening van derden geen transacties verrichten in dergelijke instrumenten, met uitzondering van:

douze derniers mois, y compris leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou les établissements ou entités qui leur sont directement concurrents;

2° une entité fournissant des services à l'un des établissements ou entités visés au 1°, sauf à démontrer qu'ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la fourniture desdits services pendant la période de carence;

3° entités menant des activités de lobbying et de défense d'intérêts notamment à l'égard de la Banque ou de la Banque centrale européenne sur des questions à propos desquelles le membre du personnel intervenait ou était associé dans l'exercice de ses fonctions.

Dans les cas de démission, de licenciement ou de rupture du contrat de travail de commun accord, où le membre du personnel produit une attestation d'offre ferme d'emploi ou d'exercice d'un mandat au sein d'un établissement ou entité visé à l'alinéa 1^{er} avant la fin de la période de carence visée à l'alinéa 1^{er}, le membre du personnel sortant a droit à une compensation appropriée, versée sur une base mensuelle, dont les conditions, rendues publiques, sont fixées par le Conseil de régence sans que la compensation accordée ne puisse excéder six mois de rémunération et être inférieure à trois mois de rémunération.

Pour les besoins du présent paragraphe, les membres du personnel affectés aux missions visées aux articles 8, 12, 12bis et 12ter qui ont traité des informations confidentielles relatives à un ou plusieurs établissements ou entités visés à l'alinéa 1^{er}, 1° sont considérés comme des membres du personnel visés audit alinéa 1^{er}, 1° vis-à-vis de ces établissements ou entités.

§ 5. Outre les règles visées au paragraphe 3, les membres du Comité de direction, les membres du Collège de résolution visés à l'article 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° et 10° et les membres du personnel ne peuvent négocier des instruments financiers émis par la Banque ou par des établissements financiers relevant de la surveillance ou supervision de la Banque ou au contrôle desquels la Banque participe, leur entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou des instruments y faisant référence, ou effectuer pour leur propre compte ou pour le compte d'autrui des transactions sur de tels instruments, à l'exception:

1° instrumenten die door derden worden beheerd, mits het voor de eigenaars van die instrumenten verboden is deel te nemen aan het beheer van de portefeuille;

2° beleggingen in instellingen voor collectieve belegging,

indien de derden en de instellingen voor collectieve belegging niet hoofdzakelijk beleggen in instrumenten die zijn uitgegeven door de in dit lid bedoelde entiteiten of in instrumenten die daaraan refereren.

Onverminderd de verplichtingen van de wet van 2 mei 1995 betreffende de verplichting om een lijst van mandaten, ambten en beroepen, alsmede een vermogensaangifte in te dienen, moeten de leden van het Directiecomité, de in artikel 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° en 10° bedoelde leden van het Afwikkelingscollege, en de personeelsleden vóór hun benoeming of aanstelling en vervolgens jaarlijks een belangenverklaring indienen. Deze verklaring bevat informatie over de deelnemingen die zij op het moment van indiensttreding of op enig later tijdstip in hun bezit hebben in de vorm van aandelen, effecten, obligaties, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beleggingsfondsen, gemengde fondsen, hedgefondsen en beursgenoteerde indexfondsen, en die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken.

Wanneer een lid van het Directiecomité, een in artikel 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° of 10° bedoeld lid van het Afwikkelingscollege, of een personeelslid bij zijn indiensttreding of op enig later tijdstip in het bezit is van financiële instrumenten die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken, is de Bank bevoegd om per geval te eisen dat deze instrumenten binnen een redelijke termijn worden overgedragen.

De in het eerste lid bedoelde financiële instrumenten die bij indiensttreding of op enig later tijdstip worden gehouden, kunnen in afwijking van het eerste lid worden overgedragen met toestemming van de Bank.

De leden van de Regentenraad kunnen niet handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de Bank of in instrumenten die daaraan refereren. Ze moeten aangifte doen van dergelijke instrumenten die in hun bezit zijn bij hun indiensttreding of op enig later tijdstip. Deze instrumenten kunnen alleen worden overgedragen met toestemming van de Bank.

1° des instruments gérés par des tiers, à condition que les propriétaires de ces instruments ne puissent intervenir dans la gestion du portefeuille;

2° des investissements dans des organismes de placement collectif,

si les tiers et les organismes de placement collectif n'investissent pas principalement dans des instruments émis par les entités visées au présent alinéa ou y faisant référence.

Sans préjudice des obligations prévues par la loi du 2 mai 1995 relative à l'obligation de déposer une liste de mandats, fonctions et professions et une déclaration de patrimoine, les membres du Comité de direction, les membres du Collège de résolution visés à l'article 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° et 10° et les membres du personnel sont tenus de présenter une déclaration d'intérêt avant leur nomination ou engagement, puis sur une base annuelle. Cette déclaration comprend les informations sur les participations qu'ils détiennent au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite, sous forme d'actions, de titres de propriété, d'obligations, de fonds communs de placement, de fonds d'investissement, de fonds mixtes, de fonds spéculatifs et de fonds indiciels cotés, susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts.

Lorsqu'un membre du Comité de direction, un membre du Collège de résolution visé à l'article 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° ou 10° ou un membre du personnel, au moment de son entrée en fonction ou à tout moment par la suite, détient des instruments financiers susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts, la Banque a le pouvoir d'exiger, au cas par cas, que ces instruments soient cédés dans un délai raisonnable.

En ce qui concerne les instruments financiers visés à l'alinéa 1^{er} détenus au moment de l'entrée en fonction ou à tout moment par la suite, par exception à l'alinéa 1^{er}, ils peuvent faire l'objet d'une cession moyennant l'autorisation de la Banque.

Les membres du Conseil de régence ne peuvent négocier des instruments financiers émis par la Banque ou des instruments y faisant référence. Ils sont tenus de déclarer les participations qu'ils détiennent sur de tels instruments au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite. Ces instruments ne peuvent faire l'objet d'une cession que moyennant l'autorisation de la Banque.

De in paragraaf 3 bedoelde deontologische code legt de modaliteiten vast voor de toepassing van de bepalingen van deze paragraaf.”

Art. 12

In artikel 33 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 2 augustus 2002, wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“De artikelen III.82, § 2, III.83, III.84, III.86 en III.89 van het Wetboek van economisch recht zijn van toepassing op de Bank, met uitzondering van artikel III.84, derde lid, en de besluiten genomen ter uitvoering van de artikelen III.84, zevende lid, en III.89, tweede lid, van dat Wetboek.”

Art. 13

In artikel 35 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt tussen het tweede en het derde lid een lid ingevoegd, luidende:

“Naast getuigenissen die worden afgelegd voor een vonnisgerecht, kunnen getuigenissen in strafzaken als bedoeld in het eerste lid worden afgelegd op vordering van een onderzoeksrechter. Daarnaast kunnen de procureur des Konings en de federale procureur bij het opsporen van de misdaden en wanbedrijven bij een specifiek, met redenen omkleed en schriftelijk verzoek bij de Bank vertrouwelijke informatie die zij heeft ontvangen in het kader van de uitvoering van haar in artikel 12, § 1, 12bis, 12ter, 36/2 en 36/3 bedoelde opdrachten opvragen. In zijn verzoek omschrijft de procureur des Konings of de federale procureur nauwkeurig de inlichtingen die hij opvraagt en de vorm waarin deze hem worden meegedeeld.”;

2° paragraaf 3 wordt aangevuld met de volgende zin:

“In dit verband moet de Bank alle beperkingen of grenzen in acht nemen die haar door de buitenlandse autoriteit worden opgelegd met betrekking tot de mogelijkheid om de aldus ontvangen informatie te gebruiken en/of door te geven.”

Le code de déontologie visé au paragraphe 3 fixe les modalités d'application des dispositions du présent paragraphe.”

Art. 12

Dans l'article 33 de la même loi, rétabli par la loi du 2 août 2002, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Les articles III.82, § 2, III.83, III.84, III.86 et III.89 du Code de droit économique sont applicables à la Banque à l'exception de l'article III.84, alinéa 3 et des arrêtés pris en exécution des articles III.84, alinéa 7 et III.89, alinéa 2 dudit Code.”

Art. 13

À l'article 35 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Outre les cas de témoignage effectué devant les juridictions de jugement, le témoignage en justice en matière pénale visé à l'alinéa 1^{er} peut être réalisé sur la base d'une réquisition émanant d'un juge d'instruction. Par ailleurs, dans le cadre de la recherche des crimes et délits, le procureur du Roi et le procureur fédéral, peuvent, par sollicitation spécifique, motivée et écrite, demander auprès de la Banque des informations confidentielles qu'elle a reçues dans l'exercice de ses missions visées aux articles 12, § 1^{er}, 12bis, 12ter, 36/2 et 36/3. Dans sa demande, le procureur du Roi ou le procureur fédéral décrit précisément les renseignements qu'il demande et la forme employée pour lui communiquer ces informations.”;

2° le paragraphe 3 est complété par la phrase suivante:

“À cet égard, la Banque doit respecter les restrictions ou limites éventuelles qui lui seraient précisées par l'autorité étrangère quant à la possibilité d'utiliser et/ou de communiquer les informations ainsi reçues.”

Art. 14

In artikel 36/6, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden tussen het tweede en het derde lid twee leden ingevoegd, luidende:

“De in 3° bedoelde gegevens omvatten in voorkomend geval het aantal en de aard van de toezichtsmaatregelen die zijn genomen overeenkomstig de artikelen 138 en 202, § 2, eerste lid, 1°, van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, alsook van de administratieve sancties die zijn opgelegd overeenkomstig artikel 238 van dezelfde wet.

De in het derde lid bedoelde gegevens zijn voldoende volledig en nauwkeurig om een zinvolle vergelijking door de bevoegde autoriteiten van de verschillende lidstaten mogelijk te maken.”

Art. 15

In artikel 36/14 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 1°, wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“Indien zich een noodsituatie voordoet, met inbegrip van een situatie als omschreven in artikel 18 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 of een situatie van ongunstige ontwikkelingen op de markten, die de liquiditeit van de markt en de stabiliteit van het financiële stelsel kan ondermijnen in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep met kredietinstellingen of beleggingsondernemingen vergunning is verleend of significante bijkantoren in de zin van artikel 3, 65° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen zijn gevestigd, kan de Bank gegevens meedelen aan centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken, met name het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en effectenafwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan het Europees Comité voor Systeemrisico's (ESRB) als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van zijn wettelijke taken.”;

2° in paragraaf 1, 5° worden de woorden “of een beschermingsregeling op het gebied van motorrijtuigenverzekering” ingevoegd tussen de woorden “of levensverzekeringen” en de woorden “beheren en”;

Art. 14

Dans l'article 36/6, § 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 2 et 3:

“Les données visées au 3° comprennent, le cas échéant, le nombre et la nature des mesures de surveillance prises conformément aux articles 138 et 202, § 2, alinéa 1^{er}, 1° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse ainsi que des sanctions administratives imposées conformément à l'article 238 de la même loi.

Les informations visées à l'alinéa 3 sont suffisamment complètes et précises pour permettre une comparaison utile par les autorités compétentes des différents États membres.”

Art. 15

À l'article 36/14 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 décembre 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, 1°, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsque survient une situation d'urgence, notamment une situation décrite à l'article 18 du règlement (UE) n° 1093/2010 ou une situation d'évolution défavorable des marchés, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 3, 65° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, la Banque peut transmettre des informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier et au Comité européen du risque systémique (CERS) lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de ses missions légales.”;

2° au paragraphe 1^{er}, 5°, les mots “ou un système de protection en matière d'assurance de véhicules automoteurs” sont insérés entre les mots “ou des assurances sur la vie” et les mots “et à l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution”;

3° in paragraaf 1 wordt een bepaling onder 8°/1 ingevoegd, luidende:

“8°/1 binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de autoriteiten of organen van lidstaten of derde landen die verantwoordelijk zijn voor vereffening of faillissement of soortgelijke procedures dan wel die belast zijn met het toezicht op de organen die betrokken zijn bij vereffening, faillissement of soortgelijke procedures;”;

4° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 11° aangevuld met de woorden “en op de jaarrekening van andere financiële instellingen naar Belgisch recht of van gelijkaardige instellingen naar buitenlands recht”;

5° paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 29° en 30°, luidende:

“29° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de autoriteiten die belast zijn met het toezicht op personen die actief zijn op markten voor emissierechten of op markten voor landbouwgrondstoffenderivaten, teneinde zich een totaalbeeld van de financiële markten en spotmarkten te kunnen vormen;

30° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de Belgische belastingautoriteiten.”;

6° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de volgende zin:

“Wanneer zij krachtens paragraaf 1 vertrouwelijke informatie meedeelt, kan de Bank in elk geval bepalen hoe deze informatie moet worden behandeld en aangeven dat die informatie alleen mag worden overgezonden aan derden met haar uitdrukkelijke toestemming of voor de doeleinden waarmee zij heeft ingestemd.”;

7° in paragraaf 2 worden in de bepaling onder 3°, a), de woorden “en 11°” vervangen door de woorden “, 11° en 30°”.

Art. 16

Artikel 36/16, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Evenzo werkt de Bank voor de toepassing van Richtlijn 2019/2034, in het kader van haar in artikel 36/2, § 1, bedoelde bevoegdheden, met vertrouwen en het volste wederzijdse respect samen met de bevoegde autoriteiten, als partijen bij het Europees Systeem voor financieel toezicht, met name door te zorgen voor een

3° au paragraphe 1^{er}, il est inséré un 8°/1, rédigé comme suit:

“8°/1 dans les limites du droit de l’Union européenne, aux autorités ou organismes d’États membres ou de pays tiers chargés des procédures de liquidation ou de faillite ou des procédures similaires ou de la surveillance des organismes intervenant dans les procédures de liquidation ou de faillite ou des procédures similaires;”;

4° au paragraphe 1^{er}, le 11° est complété par les mots “et des comptes annuels d’autres établissements financiers relevant du droit belge ou d’établissements similaires relevant d’un droit étranger”;

5° le paragraphe 1^{er} est complété par des 29° et 30°, rédigés comme suit:

“29° dans les limites du droit de l’Union européenne, aux autorités investies de la surveillance des personnes exerçant des activités sur les marchés des quotas d’émission ou sur les marchés dérivés de matières premières agricoles, aux fins d’obtenir une vue globale des marchés financiers et au comptant;

30° dans les limites du droit de l’Union européenne, aux autorités fiscales belges.”;

6° dans le paragraphe 2, le 1° est complété par la phrase suivante:

“Dans tous les cas, lorsqu’elle communique des informations confidentielles en application du paragraphe 1^{er}, la Banque peut déterminer les modalités de traitement de ces informations et préciser que ces informations ne peuvent être transmis à des tiers sans son consentement exprès ou seulement aux fins pour lesquelles elle a donné son accord.”;

7° au paragraphe 2, 3°, a) les mots “et 11°” sont remplacés par les mots “, 11° et 30°”.

Art. 16

L’article 36/16, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2020, est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“De même, aux fins de la directive 2019/2034, la Banque coopère, dans le cadre de ses compétences visées à l’article 36/2, § 1^{er}, avec les autorités compétentes, en qualité de parties au Système européen de surveillance financière, dans un esprit de confiance et de respect mutuel total, notamment en veillant à ce que

uitwisseling van gepaste, betrouwbare en uitputtende informatie tussen hen en de andere partijen bij het Europees Systeem voor financieel toezicht.”

Art. 17

In dezelfde wet wordt een hoofdstuk IV/5 ingevoegd, luidende “Verwerking van biometrische gegevens”.

Art. 18

In hoofdstuk IV/5, ingevoegd bij artikel 17, wordt een artikel 36/51 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/51. § 1. Met het oog op de toegangscontrole en identiteitscontrole voor het betreden van welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de Bank kunnen de door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordelingen die de noodzaak daarvoor aantonen, voorzien dat de toegang tot deze beveiligde zones afhankelijk wordt gemaakt van de verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van geautoriseerde personen.

De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens.

§ 2. Het doel van de toegangscontrole en de identiteitscontrole is verhinderen dat onbevoegden toegang tot de in de beveiligingsplannen aangeduide beveiligde zones van de Bank of de netwerk- en informatiesystemen kunnen verkrijgen.

De verwerking van de biometrische gegevens is een uitzondering zoals bedoeld in artikel 9.2, g) van de van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG.

De Bank is de verantwoordelijke van de verwerking van de biometrische gegevens zoals voorzien in dit artikel.

De biometrische gegevens die overeenkomstig deze afdeling worden verwerkt, hebben enkel betrekking op de fysieke kenmerken van een natuurlijke persoon. De verwerking van biometrische gegevens die een biologische afname inhouden, is niet toegelaten.

des informations appropriées, fiables et exhaustives soient échangées entre elle et les autres parties au Système européen de surveillance financière.”

Art. 17

Dans la même loi, il est inséré un chapitre IV/5 intitulé “Traitement des données biométriques”.

Art. 18

Dans le chapitre IV/5, insérée par l'article 17, il est inséré un article 36/51 rédigé comme suit:

“Art. 36/51. § 1^{er}. En vue du contrôle de l'accès et du contrôle de l'identité pour l'entrée dans des zones sécurisées bien définies dans les immeubles de la Banque, les plans de sûreté établis par la Banque peuvent, sur la base d'éléments concrets repris dans les évaluations de la sûreté qui en démontrent la nécessité, prévoir que l'accès à ces zones soit subordonné à la vérification des données biométriques pour toutes ou certaines catégories de personnes autorisées.

Les plans de sûreté établis par la Banque, sur la base d'éléments concrets de l'évaluation de la sûreté qui en démontrent la nécessité, peuvent inclure des dispositions visant à protéger l'accès numérique aux réseaux et systèmes d'information au moyen des données biométriques.

§ 2. L'objectif du contrôle d'accès et du contrôle de l'identité est d'empêcher tout accès non autorisé aux zones sécurisées de la Banque désignées dans les plans de sûreté ou aux réseaux et systèmes d'information.

Le traitement des données biométriques est une exception telle que visée à l'article 9.2, g) du règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE.

La Banque est le responsable du traitement des données biométriques tel que prévu dans le présent article.

Les données biométriques traitées conformément à la présente section concernent uniquement les propriétés physiques d'une personne physique. Le traitement de données biométriques impliquant un prélèvement biologique n'est pas autorisé.

§ 3. Voor de toepassing van deze afdeling wordt onder “geautoriseerde persoon” verstaan iedereen, met inbegrip van de leden van het directiecomité en de personeelsleden, die toegelaten is om een zone met een hoog veiligheidsrisico te betreden.”

Art. 19

In hoofdstuk IV/5, ingevoegd bij artikel 17, wordt een artikel 36/52 ingevoegd, luidende:

“Art. 36/52. § 1. Biometrische gegevens kunnen enkel worden verwerkt door een onderneming die hiertoe de goedkeuring heeft gekregen van de minister van Financiën op basis van de audit bedoeld in paragraaf 2 en een gunstig advies van de Bank.

Om de goedkeuring van de minister van Financiën te kunnen krijgen, moet de onderneming gevestigd zijn in de Europese Economische Ruimte en een vestigings-eenheid hebben in België. De erkenning geldt enkel voor de verwerking van biometrische gegevens toegestaan overeenkomstig deze afdeling.

§ 2. De Bank, in samenwerking met het Centrum voor Cyberveiligheid, voert een audit uit waarbij de onderneming moet aantonen dat:

1° de onderneming gecertificeerd is overeenkomstig norm ISO 27001, ISO 27701 of een gelijkwaardige norm vastgesteld overeenkomstig artikel 22, § 1, van de wet van 7 april 2019 tot vaststelling van een kader voor de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen van algemeen belang voor de openbare veiligheid;

2° de nodige interne systemen en procedures hebben om te vermijden dat onbevoegde toegang hebben tot de biometrische gegevens;

3° het systeem van verwerking voldoet aan de in paragraaf 3 gestelde vereisten.

§ 3. Biometrische gegevens kunnen enkel verwerkt worden via systemen en processen die voldoen aan de volgende voorwaarden:

1° bij de eerste inzamelingsfase van de biometrische gegevens worden de unieke en individuele kenmerken van het individu op een onomkeerbare manier gecodeerd en als template enkel, op geëncrypteerde wijze, opgeslagen op het opslagmedium, waarna de ruwe biometrische gegevens onmiddellijk verwijderd worden;

§ 3. Aux fins de la présente section, on entend par “personne autorisée” quiconque, y compris les membres du comité de direction et les membres du personnel, qui est autorisée à accéder à une zone présentant un risque de sécurité élevé.”

Art. 19

Dans le chapitre IV/5, insérée par l'article 17, il est inséré un article 36/52 rédigé comme suit:

“Art. 36/52. § 1^{er}. Les données biométriques ne peuvent être traitées que par une entreprise qui a obtenu à cet effet l'autorisation du ministre des Finances sur la base de l'audit visé au paragraphe 2 et d'un avis favorable de la Banque.

Pour obtenir l'autorisation du ministre des Finances, l'entreprise doit être établie dans l'Espace économique européen et avoir une unité d'établissement en Belgique. La reconnaissance ne s'applique que pour le traitement des données biométriques autorisées conformément à la présente section.

§ 2. La Banque avec le Centre pour la Cybersécurité, effectue un audit au cours duquel l'entreprise doit démontrer que:

1° l'entreprise est certifiée conformément à la norme ISO 27001, ISO 27701 ou une norme équivalente établie conformément à l'article 22, § 1^{er}, de la loi du 7 avril 2019 établissant un cadre pour la sécurité des réseaux et des systèmes d'information d'intérêt général pour la sécurité publique;

2° elle dispose des systèmes et procédures internes nécessaires pour empêcher l'accès non autorisé aux données biométriques;

3° le système de traitement satisfait aux exigences énoncées au paragraphe 3.

§ 3. Les données biométriques ne peuvent être traitées que via des systèmes et des processus qui sont conformes aux conditions suivantes:

1° lors de la première phase de collecte des données biométriques, les caractéristiques uniques et individuelles de l'individu sont codées de manière irréversible et enregistrées en tant que gabarit uniquement, sous forme cryptée, sur le support de stockage, et ensuite les données biométriques brutes sont immédiatement supprimées;

2° bij het identificeren van het individu wordt enkel nagegaan of de biometrische gegevens die ingezameld worden op het ogenblik dat het individu zich wenst te authenticeren overeenkomt met de template die werd opgeslagen bij de eerste inzamelingsfase;

3° de template wordt uitsluitend beveiligd bewaard op een duurzaam opslagmedium en enkel het personeel dat verantwoordelijk is voor het beheer van het duurzaam opslagmedium kan toegang hebben tot de template;

4° de template wordt gedeactiveerd, en zodra het mogelijk is vernietigd, wanneer het individu geen toegang meer mag hebben tot de met biometrie beveiligde zones of netwerk- en informatiesystemen;

5° de biometrische gegevens die voor het identificeren van het individu worden verwerkt mogen niet langer bewaard worden dan nodig is om deze ingezamelde gegevens te vergelijken met de template;

6° om identiteitsverificatie te beschermen tegen herhalingsaanvallen (*replay attacks*), wordt een unieke, tijdelijk opgeslagen afgeleide van de sensoruitvoer gegenereerd en worden de 10 laatste afgeleiden per gebruiker bewaard.

§ 4. De goedkeuring geldt voor onbepaalde duur.

Na de goedkeuring en nadien telkens in de periode tussen de vierentwintig en zesendertig maanden na een vorige audit wordt een opvolgingsaudit uitgevoerd. Op basis van deze audit kan de minister van Financiën beslissen om:

1° termijnen op te leggen waarin de onderneming de door de minister van Financiën opgelegde maatregelen moet naleven;

2° de goedkeuring in te trekken.”

HOOFDSTUK III

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

Art. 20

In artikel 2, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, laatstelijk gewijzigd door de wet van 11 december 2025, worden er bepalingen onder 91°/1 en 91°/2 ingevoegd, luidende:

2° lors de l'identification de l'individu, il est seulement vérifié si les données biométriques collectées au moment où l'individu souhaite s'authentifier correspondent au gabarit qui a été enregistré lors de la première phase de collecte;

3° le gabarit est exclusivement conservé de manière sécurisée sur un support de stockage durable et seul le personnel responsable de la gestion du support de stockage durable pouvant avoir accès au modèle;

4° le gabarit est désactivé, et dès que possible détruit, lorsque l'individu n'est plus autorisé à accéder aux zones ou aux réseaux et systèmes d'information protégées par la biométrie;

5° les données biométriques collectées aux fins de l'identification de l'individu ne sont pas traitées plus longtemps que nécessaire aux fins de comparaison de ces données collectées avec le gabarit;

6° pour protéger la vérification de l'identité contre les attaques par rejeu (*replay attacks*), un dérivé unique, stocké temporairement, de la sortie du capteur est généré et les 10 derniers dérivés sont conservés.

§ 4. L'autorisation s'applique pour une durée indéterminée.

Après l'autorisation et ensuite à chaque fois dans la période comprise entre vingt-quatre et trente-six mois après un audit précédent, un audit de suivi est effectué. Sur la base de cet audit, le ministre des Finances peut décider:

1° d'imposer des délais dans lesquels l'entreprise doit se conformer aux mesures imposées par le ministre des Finances;

2° de retirer l'autorisation.”

CHAPITRE III

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

Art. 20

Dans l'article 2, alinéa 1^{er} de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 décembre 2025, il est inséré un 91°/1 et un 91°/2, rédigés comme suit:

“91°/1 voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rehtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

91°/2 machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.”

Art. 21

Artikel 11 van dezelfde wet, opgeheven bij het koninklijk besluit van 27 april 2007, wordt hersteld als volgt:

“Art. 11. § 1. Wanneer de informatie als bedoeld in artikel 53, § 3, 3°, 4° en 6°, van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuuren voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU openbaar wordt gemaakt door een emittent waarvan de financiële instrumenten zijn toegelaten tot de verhandeling op een kmo-groeiemarkt, dient laatstgenoemde die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de emittent waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) de grootte van de emittent naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;
- iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

“91°/1 format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

91°/2 format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.”

Art. 21

L'article 11 de la même loi, abrogé par l'arrêté royal du 27 avril 2007, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 11. § 1^{er}. Lorsque les informations visées à l'article 53, § 3, 3°, 4° et 6° de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE sont rendues publiques par un émetteur dont les instruments financiers sont admis à la négociation sur un marché de croissance des PME, ce dernier les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

§ 2. La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'émetteur auquel les informations se rapportent;
- ii) l'identifiant d'entité juridique de l'émetteur, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) la taille de l'émetteur, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
- iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Voor de toepassing van dit artikel verkrijgen de betrokken emittenten een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 22

In artikel 25 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met een tweede en een derde lid, luidende:

“De FSMA maakt de in het eerste lid bedoelde informatie over aan ESMA, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, om ze toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP).

De emittenten voegen de volgende metadata toe aan de gereglementeerde informatie:

i) alle namen van de emittent waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de emittent naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”;

2° er wordt een paragraaf 2/2 ingevoegd, luidende:

“§ 2/2. Om de informatie als bedoeld in artikel 17, leden 1 en 2, en artikel 19, lid 3, van Verordening 596/2014 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Aux fins du présent article, les émetteurs concernés obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 22

Dans l'article 25 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 décembre 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 2 est complété par un alinéa 2 et un alinéa 3, rédigés comme suit:

“La FSMA transmet les informations visées à l'alinéa 1^{er} à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'émetteur auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de l'émetteur, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de l'émetteur, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de l'émetteur, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”;

2° il est inséré un paragraphe 2/2, rédigé comme suit:

“§ 2/2. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 17, paragraphes 1^{er} et 2 et à l'article 19, paragraphe 3 du règlement 596/2014 accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.”

Art. 23

Artikel 37*sexies* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. Om het essentiële-informatiedocument toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.

De PRIIP-ontwikkelaar is alleen ertoe gehouden om een kennisgeving aan de FSMA te bezorgen wanneer hij het document met essentiële informatie openbaar maakt, op voorwaarde dat het document met essentiële informatie vooraf aan de FSMA is verstrekt overeenkomstig paragraaf 2, met inachtneming van de vereisten van en krachtens artikel 29*bis* van Verordening 1286/2014.”

Art. 24

Artikel 37*octies* van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 december 2024, wordt aangevuld met een vijfde lid, luidende:

“Om de informatie als bedoeld in artikel 3, leden 1 en 2, artikel 4, leden 1, 3, 4 en 5, artikel 5, lid 1, en artikel 10, lid 1, van Verordening 2019/2088 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”

Art. 25

Artikel 37*nonies* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 december 2023, wordt aangevuld met een paragraaf 8, luidende:

“§ 8. Om de informatie als bedoeld in artikel 26, lid 1, van Verordening 2019/1238 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”

Art. 26

In dezelfde wet wordt een artikel 37*duodecies* ingevoegd, luidende:

“Art. 37*duodecies*. § 1. Voor de toepassing van artikel 3 van de ESAP-verordening kunnen de entiteiten die aan het toezicht van de FSMA zijn onderworpen, de informatie als bedoeld in artikel 1, lid 1, punt b), van

Art. 23

L'article 37*sexies* de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 2 mai 2019, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. Aux fins de rendre le document d'informations clés accessible sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.

L'initiateur du produit est uniquement tenu d'envoyer une notification à la FSMA lorsqu'il rend le document d'informations clés public, à la condition que le document d'informations clés ait été notifié préalablement à la FSMA en application du paragraphe 2, en respectant les exigences prévues par et en vertu de l'article 29*bis* du règlement 1286/2014.”

Art. 24

L'article 37*octies* de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 2 décembre 2024, est complété par un alinéa 5, rédigé comme suit:

“Aux fins de rendre les informations visées à l'article 3, paragraphes 1^{er} et 2, à l'article 4, paragraphes 1^{er}, 3, 4 et 5, à l'article 5, paragraphe 1^{er}, et à l'article 10, paragraphe 1^{er} du règlement 2019/2088 accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.”

Art. 25

L'article 37*nonies* de la même loi, inséré par la loi du 20 décembre 2023, est complété par un paragraphe 8, rédigé comme suit:

“§ 8. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 26, paragraphe 1^{er} du règlement 2019/1238 accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.”

Art. 26

Dans la même loi, il est inséré un article 37*duodecies*, rédigé comme suit:

“Art. 37*duodecies*. § 1^{er}. Aux fins de l'article 3 du règlement ESAP, les entités soumises au contrôle de la FSMA peuvent communiquer les informations visées à l'article 1^{er}, paragraphe 1^{er}, point b) du règlement

de ESAP-verordening bij de FSMA indienen wanneer die informatie onder haar toezichtsbevoegdheden valt, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het ESAP.

§ 2. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van Richtlijn 2004/109/EC tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

§ 3. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

§ 4. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die enige andere Verordening of Richtlijn bedoeld in Verordening (EU) 2023/2869 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde verordeningen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt, of Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

§ 5. In de in de paragrafen 2, 3 en 4 bedoelde gevallen gaat de informatie vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de beleggingsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

ESAP à la FSMA lorsque les informations concernées s'inscrivent dans les compétences de contrôle de cette dernière, afin de rendre les informations concernées accessibles sur l'ESAP.

§ 2. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2004/109/CE, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

§ 3. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2014/65/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

§ 4. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer tout autre règlement ou directive visé par le règlement (UE) 2023/2869 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certains règlements en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen ou la directive 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

§ 5. Dans les cas visés aux paragraphes 2, 3 et 4, les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'entreprise d'investissement auquel les informations se rapportent;
- ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

HOOFDSTUK IV

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

Art. 27

Artikel 4 van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, wordt aangevuld met bepalingen onder 18° tot 21°, luidende:

“18° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

19° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

20° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rehtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

21° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.”

Art. 28

In dezelfde wet wordt een artikel 5/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 5/1. Om de gegevens die in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten zijn opgenomen, toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP), maakt de FSMA de in het register opgenomen gegevens en alle wijzigingen die daarin zijn aangebracht, over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat.

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

CHAPITRE IV

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. 27

L'article 4 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, modifié pour la dernière fois par la loi du 20 décembre 2023, est complété par les points 18° à 21°, rédigés comme suit:

“18° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

19° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

20° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

21° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.”

Art. 28

Dans la même loi, il est inséré un article 5/1, rédigé comme suit:

“Art. 5/1. Aux fins de rendre les données reprises dans le registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement accessibles sur le point d'accès unique (ESAP), la FSMA transmet les données reprises dans le registre et toutes les modifications qui y sont apportées à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
- iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

HOOFDSTUK V

Wijzigingen in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening

Art. 29

Artikel 2 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 28°, 29°, 30°, 31° en 32°:

“28° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

29° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

30° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rehtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

31° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement auquel les informations se rapportent;
- ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

CHAPITRE V

Modifications de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Art. 29

L'article 2 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, modifié pour la dernière fois par la loi du 25 mars 2025, est complété par un 28°, un 29°, un 30°, un 31° et un 32°:

“28° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

29° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

30° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

31° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi

wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;

32° verzamelende instantie: de in artikel 2, 2) van de ESAP-verordening bedoelde verzamelende instantie.”

Art. 30

Artikel 48 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De Nationale Bank van België maakt als verzamelende instantie de jaarrekening en jaarverslag over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de Nationale Bank van België gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat.

De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/1 bedoelde metadata.”

Art. 31

In afdeling VI, hoofdstuk II, titel II van dezelfde wet wordt een artikel 51/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 51/1. § 1. In de gevallen bedoeld in artikel 77/1, § 2, lid 2 tot 4, artikel 48, § 2, en artikel 95, § 5, gaat de aan de FSMA, of naargelang het geval, de Nationale Bank van België, verstrekte informatie vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de IBP waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de IBP, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de IBP naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;

32° organisme de collecte: l'organisme de collecte visé à l'article 2, 2) du règlement ESAP.”

Art. 30

L'article 48 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. La Banque nationale de Belgique transmet, en qualité d'organisme de collecte, les comptes et rapports annuels à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la Banque nationale de Belgique s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/1.”

Art. 31

Dans la section VI, chapitre II, titre II de la même loi, il est inséré un article 51/1, rédigé comme suit:

“Art. 51/1. § 1^{er}. Dans les cas visés aux articles 77/1, § 2, alinéa 2 à 4, 48, § 2 et 95, § 5, les informations transmises à la FSMA ou, le cas échéant, à la Banque nationale de Belgique, sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'IRP auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de l'IRP, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de l'IRP, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

§ 2. De IBP's verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten."

Art. 32

Artikel 77/1, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 januari 2019, wordt aangevuld met de volgende leden:

"Wanneer de IBP de in het eerste lid bedoelde informatie openbaar maakt, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde metadata."

Art. 33

Artikel 95 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

"§ 5. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening waarop de betrokken vereisten van toepassing zijn, maakt de informatie als bedoeld in paragraaf 1 en, in voorkomend geval, in paragrafen 2 en 3 over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde metadata."

§ 2. Les IRP obtiennent un identifiant d'entité juridique."

Art. 32

L'article 77/1, § 2 de la même loi, inséré par la loi du 11 janvier 2019, est complété par les alinéas suivants:

"Lorsque l'IRP publie les informations visées à l'alinéa 1^{er}, il les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2."

Art. 33

L'article 95 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

"§ 5. L'institution de retraite professionnelle auxquelles les exigences concernées sont d'application transmet les informations visées au paragraphe 1^{er} et, le cas échéant, aux paragraphes 2 et 3 à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2."

Art. 34

In titel IV van dezelfde wet wordt een hoofdstuk III ingevoegd, luidende “Openbaarmaking van administratieve maatregelen en sancties op het centraal toegangspunt (ESAP)”.

Art. 35

In hoofdstuk III, ingevoegd bij artikel 34, wordt een artikel 156/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 156/1. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die krachtens de bepalingen van deze wet is genomen, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de persoon waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de persoon aan wie de administratieve sanctie of andere maatregel is opgelegd, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

HOOFDSTUK VI

**Wijzigingen van de wet van 1 april 2007
op de openbare overnamebiedingen**

Art. 36

Artikel 3, § 1, van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2018, wordt aangevuld met de bepalingen onder 33° tot 36°, luidende:

“33° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang

Art. 34

Dans le titre IV de la même loi, il est inséré un chapitre III, intitulé “Publications des mesures et sanctions administratives sur le point d'accès unique (ESAP)”.

Art. 35

Dans le chapitre III, inséré par l'article 34, il est inséré un article 156/1, rédigé comme suit:

“Art. 156/1. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la personne à laquelle les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la personne visée par la sanction ou la mesure administrative, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

CHAPITRE VI

**Modifications de la loi du 1^{er} avril 2007
relative aux offres publiques d'acquisition**

Art. 36

L'article 3, § 1^{er} de la loi du 1^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 juillet 2018, est complété par des points 33° à 36°, rédigés comme suit:

“33° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations

biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

34° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

35° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

36° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.”

Art. 37

In hoofdstuk II van titel I, deel II, van dezelfde wet wordt een artikel 9/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 9/1. De Koning bepaalt, op advies van de FSMA, de modaliteiten voor de indiening, door de vennootschappen bij de FSMA en door de FSMA bij ESMA, van de informatie die Hij bepaalt, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).”

HOOFDSTUK VII

Wijzigingen 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

Art. 38

In artikel 3 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, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepalingen onder 40°/2, 40°/3 en 40°/4 worden ingevoegd, luidende:

“40°/2 centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgestelde Europees centraal toegangspunt;

publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

34° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

35° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

36° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.”

Art. 37

Dans le chapitre II du titre I, partie II de la même loi, il est inséré un article 9/1, rédigé comme suit:

“Art. 9/1. Le Roi, sur avis de la FSMA, définit les modalités de transfert, par les sociétés à la FSMA et par la FSMA à l'ESMA, des informations qu'il détermine, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).”

CHAPITRE VII

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. 38

À l'article 3 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, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 décembre 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° un 40°/2, un 40°/3 et un 40°/4 sont insérés, rédigés comme suit:

“40°/2 par point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

40°/3 voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rehtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

40°/4 machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;”;

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 70°, luidende:

“70° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”

Art. 39

In hoofdstuk 3, titel 2, boek 2, deel 2, 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, wordt een afdeling 6 ingevoegd, luidende “Afdeling 6. Bepalingen over het centraal toegangspunt (ESAP)”.

Art. 40

In afdeling 6, ingevoegd bij artikel 39, wordt een artikel 91/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 91/1. De instellingen voor collectieve belegging verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 41

In afdeling 6, ingevoegd bij artikel 39, wordt een artikel 91/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 91/2. § 1. Wanneer een instelling voor collectieve belegging haar prospectus of haar essentiële-informatiedocument voor de belegger openbaar maakt, dient zij dit op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

40°/3 par format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

40°/4 par format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;”;

2° l'article est complété par un 70°, rédigé comme suit:

“70° par règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.”

Art. 39

Dans le chapitre 3, titre 2, livre 2, partie 2 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, il est inséré une section 6, intitulée “Section 6. Dispositions relatives au point d'accès unique ESAP”.

Art. 40

Dans la section 6, insérée par l'article 39, il est inséré un article 91/1, rédigé comme suit:

“Art. 91/1. Les organismes de placement collectif obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 41

Dans la section 6, insérée par l'article 39, il est inséré un article 91/2, rédigé comme suit:

“Art. 91/2. § 1^{er}. Lorsqu'un organisme de placement collectif rend public son prospectus ou son document d'informations clés pour l'investisseur, il le communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Wanneer de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen aan de FSMA worden overgemaakt, maakt deze ze over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kunnen worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

§ 2. De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de instelling voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de instelling voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) de grootte van de instelling voor collectieve belegging naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;
- iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
- v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat."

Art. 42

In dezelfde wet wordt een artikel 115/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 115/1. Wanneer de FSMA een administratieve maatregel of sanctie openbaar maakt die krachtens dit hoofdstuk is genomen, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de instelling voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

Lorsque les rapports annuels et les rapports semestriels sont transmis à la FSMA, cette dernière les transmet à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

§ 2. Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'organisme de placement collectif auquel les informations se rapportent;
- ii) l'identifiant d'entité juridique de l'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) la taille de l'organisme de placement collectif, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
- iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel."

Art. 42

Dans la même loi, il est inséré un article 115/1, rédigé comme suit:

"Art. 115/1. Lorsque la FSMA publie une mesure ou une sanction administrative adoptée en vertu du présent chapitre, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'organisme de placement collectif auquel les informations se rapportent;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de instelling voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 43

Artikel 188 van de wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 44

Artikel 224 van dezelfde wet, hersteld bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. De beheerverenootschap van instellingen voor collectieve belegging maakt de in dit artikel geviseerde informatie over aan de FSMA.

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 43

L'article 188 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif à laquelle les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 44

L'article 224 de la même loi, rétabli par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. La société de gestion d'organismes de placement collectif transmet les informations visées au présent article à la FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

De beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 45

In dezelfde wet wordt artikel 255/1, opgeheven bij de wet van 25 maart 2025, hersteld als volgt:

“Art. 255/1. Wanneer de FSMA een administratieve maatregel of sanctie openbaar maakt die is genomen krachtens deze titel, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organismes de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société de gestion d'organismes de placement collectif, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 45

Dans la même loi, l'article 255/1, abrogé par la loi du 25 mars 2025, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 255/1. Lorsque la FSMA publie une mesure ou une sanction administrative adoptée en vertu du présent titre, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) alle namen van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

HOOFDSTUK VIII

Wijzigingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 46

Artikel 5 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 63° tot 66°, luidende:

“63° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgestelde Europees centraal toegangspunt;

64° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

65° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;

66° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”

i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organismes de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

CHAPITRE VIII

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 46

L'article 5 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, modifié pour la dernière fois par la loi du 25 mars 2025, est complété par les points 63° à 66°, rédigés comme suit:

“63° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

64° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

65° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;

66° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.”

Art. 47

In titel I, deel 7, van dezelfde wet wordt een artikel 303/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 303/1. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van Richtlijn 2016/97/EU tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de entiteit waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de entiteit, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
- iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

HOOFDSTUK IX

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

Art. 48

In artikel 3 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepalingen onder 61°/2, 61°/3 en 61°/4 worden ingevoegd, luidende:

“61°/2 centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

61°/3 voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet

Art. 47

Dans le titre I^{er}, partie 7 de la même loi, il est inséré un article 303/1, rédigé comme suit:

“Art. 303/1. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2016/97/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l’ESMA, dans un format permettant l’extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d’accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l’entité à laquelle les informations se rapportent;
- ii) s’il est disponible, l’identifiant d’entité juridique de l’entité, précisé conformément à l’article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) le type d’informations concerné, suivant la classification prévue par l’article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

CHAPITRE IX

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

Art. 48

À l’article 3 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 décembre 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° un 61°/2, un 61°/3 et un 61°/4 sont insérés, rédigés comme suit:

“61°/2 point d’accès unique (ESAP): le point d’accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

61°/3 format permettant l’extraction de données: tout format ouvert au sens de l’article 2, 10°, de la loi

van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rehtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

61°/4 machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;”;

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 113°, luidende:

“113° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”

Art. 49

Artikel 19 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beheerder die een vergunning uit hoofde van deze wet heeft en de lijst AICB's die die beheerder beheert of verhandelt, waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheerder die een vergunning uit hoofde van deze wet heeft en de lijst van de AICBs die deze beheerder beheert of verhandelt, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

61°/4 format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;”;

2° l'article est complété par un 113°, rédigé comme suit:

“113° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.”

Art. 49

L'article 19 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms du gestionnaire agréé au titre de la présente loi et la liste des OPCA gérés ou commercialisés par ce gestionnaire auxquels les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du gestionnaire agréé au titre de la présente loi et la liste des OPCA gérés ou commercialisés par ce gestionnaire, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 50

Artikel 72/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. De beheerder maakt de in dit artikel geïmplementeerde informatie over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de beheerder waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheerder, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) de grootte van de beheerder naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;
- iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
- v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

De beheerders verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

HOOFDSTUK X

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

Art. 51

In artikel 1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, laatstelijk

Art. 50

L'article 72/1 de la même loi, inséré par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. Le gestionnaire transmet les informations visées au présent article à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms du gestionnaire auquel les informations se rapportent;
- ii) l'identifiant d'entité juridique du gestionnaire, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) la taille du gestionnaire, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
- iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Les gestionnaires obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

CHAPITRE X

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

Art. 51

À l'article 1^{er} de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, modifié en

gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 3, eerste lid, 2°, wordt de bepaling onder b) vervangen als volgt:

“b) aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:

(i) de totale waarde van de geconsolideerde activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, is gelijk aan of bedraagt meer dan 30 miljard euro;

(ii) de totale waarde van de activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, bedraagt minder dan 30 miljard euro, maar de onderneming maakt deel uit van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen die groep die ressorteren onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van hun in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, die elk afzonderlijk minder dan 30 miljard euro aan totale activa bezitten, en die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of meer bedraagt dan 30 miljard euro; of

(iii) de totale waarde van de activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, bedraagt minder dan 30 miljard euro, maar de onderneming maakt deel uit van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen die groep die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of meer bedraagt dan 30 miljard euro, wanneer de consoliderende toezichthouder in overleg met het college van bevoegde autoriteiten daartoe beslist om potentiële risico's van omzeiling van de regelgeving en potentiële risico's voor de financiële stabiliteit van de Europese Unie aan te pakken; en”;

2° paragraaf 3, eerste lid, 2°, wordt aangevuld met een bepaling onder d), luidende:

“d) de onderneming geen beursvennootschap is waaraan een vrijstelling is verleend van het vereiste

dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, 2°, le b) est remplacé par ce qui suit:

“b) l'une des conditions suivantes est remplie:

(i) la valeur totale des actifs consolidés de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant, ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros;

(ii) la valeur totale des actifs de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant, ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, est inférieure à 30 milliards d'euros mais l'entreprise fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises de ce groupe relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant, ceux de leurs filiales et succursales établies dans un pays tiers, qui individuellement ont un actif total inférieur à 30 milliards d'euros, et qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros; ou

(iii) la valeur totale des actifs de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, est inférieure à 30 milliards d'euros mais l'entreprise fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises du groupe qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros, lorsque l'autorité de surveillance sur base consolidée, en concertation avec le collège d'autorités compétentes, prend une décision en ce sens afin de remédier à des risques possibles de contournement de la réglementation et à d'éventuels risques pour la stabilité financière de l'Union européenne; et”;

2° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, le 2° est complété avec un d), rédigé comme suit:

“d) l'entreprise n'est pas une société de bourse pour laquelle il est dérogé à l'agrément en tant qu'établissement

om een vergunning als kredietinstelling aan te vragen overeenkomstig artikel 14/1, § 2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 8*bis*, lid 3*bis* van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder zij ressorteert.”;

3° in paragraaf 3 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“Voor de toepassing van punt 2°, b), onder (ii) en (iii) worden, wanneer de onderneming deel uitmaakt van een groep uit een derde land, de totale activa van ieder kantoor van de groep uit een derde land waaraan een vergunning is verleend in de Europese Unie meegerekend in de gecombineerde totale waarde van de activa van alle ondernemingen van de groep. Voor de toepassing van punt 2°, b), onder (iii) kan de toezichthouder, wanneer hij als consoliderende toezichthouder is aangewezen, de onderneming om alle relevante informatie verzoeken om een besluit te nemen.”;

4° in paragraaf 3 wordt een lid ingevoegd tussen het tweede en derde lid, luidende:

“Een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, wordt als kredietinstelling in de zin van punt 2° beschouwd als zij aan de criteria in dat punt zou voldoen indien zij in de Unie zou zijn gevestigd.”;

5° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Onder “financiële holding” worden de ondernemingen verstaan die aan alle volgende voorwaarden voldoen:

- a) de onderneming is een financiële instelling;
- b) de onderneming is een gemengde financiële holding;
- c) de onderneming heeft ten minste één dochteronderneming die een kredietinstelling is;
- d) meer dan 50 % van de onderstaande indicatoren is op regelmatige basis verbonden met dochterondernemingen van de onderneming die kredietinstellingen of financiële instellingen zijn, en met door de onderneming zelf uitgevoerde activiteiten die geen verband houden met het verwerven of houden van deelnemingen in dochterondernemingen wanneer die activiteiten van dezelfde aard zijn als die welke door kredietinstellingen of financiële instellingen worden uitgevoerd:
- i) het eigen vermogen van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;

de crédit en application de l'article 14/1, § 2 ou de la législation prise en vue de la transposition de l'article 8*bis*, paragraphe 3*bis* de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont elle relève.”;

3° dans le paragraphe 3, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Aux fins des points 2°, b), (ii) et (iii), lorsque l'entreprise fait partie d'un groupe de pays tiers, le total des actifs de chaque succursale du groupe de pays tiers agréée dans l'Union européenne doit être compris dans la valeur totale combinée des actifs de toutes les entreprises du groupe. Aux fins du 2°, b), (iii), lorsqu'elle est désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité de contrôle peut demander toutes les informations pertinentes à l'entreprise afin de prendre sa décision.”;

4° dans le paragraphe 3, un alinéa est inséré entre les alinéas 2 et 3, rédigé comme suit:

“Une entreprise relevant du droit d'un pays tiers est considérée comme un établissement de crédit au sens du 2° dans la mesure où une telle entreprise répondrait aux critères y énoncés si elle était établie dans l'Union.”;

5° l'article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. Sont définies comme compagnie financière, les entreprises remplissant l'ensemble des conditions suivantes:

- a) l'entreprise qualifie d'établissement financier;
- b) l'entreprise ne qualifie pas de compagnie financière mixte;
- c) l'entreprise a au moins une filiale qui est un établissement de crédit;
- d) plus de 50 % de l'un des indicateurs suivants est associé, de manière constante, à des filiales de l'entreprise qui sont des établissements de crédit ou des établissements financiers, et à des activités exercées par l'entreprise elle-même qui ne sont pas liées à l'acquisition ou à la détention de participations dans des filiales lorsque ces activités sont de même nature que celles exercées par des établissements de crédit ou des établissements financiers:
- i) les fonds propres de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;

ii) de activa van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;

iii) de inkomsten van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;

iv) het personeel van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;

v) andere door de bevoegde autoriteit relevant geachte indicatoren.

De bevoegde autoriteit kan besluiten een entiteit niet als financiële holding aan te merken, zelfs indien aan een van de in het eerste lid, d), punten i) tot iv) bedoelde indicatoren is voldaan, indien zij van oordeel is dat de desbetreffende indicator geen getrouw beeld van de voornaamste activiteiten en risico's van de groep geeft. Alvorens een dergelijk besluit te nemen, raadpleegt de bevoegde autoriteit de EBA en verstrekt zij een onderbouwde en gedetailleerde kwalitatieve en kwantitatieve motivering. De bevoegde autoriteit houdt terdege rekening met het advies van de EBA en deelt, indien zij besluit van het advies af te wijken, de EBA binnen drie maanden na de datum van ontvangst van het advies van de EBA mee waarom zij van het advies is afgeweken."

Art. 52

In artikel 3 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er worden bepalingen onder 8°/12 en 8°/13 ingevoegd, luidende:

"8°/12 Richtlijn 2015/2366: de richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;

8°/13 Verordening 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;"

2° er wordt een bepaling onder 24°/3 ingevoegd, luidende:

"24°/3 een autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en

ii) les actifs de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;

iii) les recettes de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;

iv) le personnel de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;

v) d'autres indicateurs jugés pertinents par l'autorité compétente.

L'autorité compétente peut décider qu'une entité n'est pas considérée comme une compagnie financière même si l'un des indicateurs visés au premier alinéa, d), points i) à iv), est respecté, lorsqu'elle estime que l'indicateur en question ne donne pas une image fidèle des principales activités et des principaux risques du groupe. Avant de prendre une telle décision, l'autorité compétente consulte l'ABE et fournit une justification étayée et détaillée sur les plans qualitatif et quantitatif. L'autorité compétente tient dûment compte de l'avis de l'ABE et, lorsqu'elle décide de s'en écarter, elle fournit à l'ABE dans un délai de trois mois à compter de la date de réception dudit avis, les raisons pour lesquelles elle n'a pas suivi l'avis en question."

Art. 52

À l'article 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 décembre 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° sont insérés les 8°/12 et 8°/13 rédigés comme suit:

"8°/12 directive 2015/2366: la directive du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE;

8°/13 règlement 2023/2859: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;"

2° il est inséré un 24°/3 rédigé comme suit:

"24°/3 une autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement

de financiering van terrorisme, een autoriteit die een of meerdere toezichtsbevoegdheden uitoefent ten aanzien van de onderworpen entiteiten die worden opgesomd in artikel 2, lid 1, punten 1) en 2) van Richtlijn 2015/849/EU, met het oog op de naleving van de wet van 18 september 2017 of van de wetgeving van een andere lidstaat die zorgt voor de omzetting van de voornoemde richtlijn;”;

3° de bepaling onder 26° wordt vervangen als volgt:

“26° deelneming: een deelneming in de zin van artikel 1:22 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:22 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;”;

4° er worden bepalingen onder 26°/1, 26°/2, 26°/3, 26°/4, 26°/5 en 26°/6 ingevoegd, luidende:

“26°/1 deelnemingsverhouding: een deelnemingsverhouding in de zin van artikel 1:23 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:23 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

26°/2 controle: de betrekking die bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming, als bedoeld in artikel 1:14 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:14 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat, of een soortgelijke betrekking tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een onderneming;

26°/3 moederonderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een moedervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 1° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

26°/4 dochteronderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een dochtervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 2° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 2° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer

du terrorisme, une autorité qui exerce une ou plusieurs compétences de contrôle à l'égard d'entités assujetties visées à l'article 2, paragraphe 1^{er}, points 1) et 2) de la directive 2015/849/UE aux fins du respect de la loi du 18 septembre 2017 ou de la législation d'un autre État membre prise en vue de la transposition de ladite directive;”;

3° le 26° est remplacé par ce qui suit:

“26° participation: une participation au sens de l'article 1:22 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:22 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;”;

4° sont insérés les 26°/1, 26°/2, 26°/3, 26°/4, 26°/5 et 26°/6, rédigés comme suit:

“26°/1 lien de participation: un lien de participation au sens de l'article 1:23 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:23 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

26°/2 contrôle: le lien qui existe entre une entreprise mère et une filiale, tel que visé à l'article 1:14 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:14 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet, ou une relation de même nature entre toute personne physique ou morale et une entreprise;

26°/3 entreprise mère: une entreprise qui répond aux conditions de la société mère telle que définie à l'article 1:15, 1° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 1° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

26°/4 filiale: une entreprise qui répond aux conditions de la société filiale telle que définie à l'article 1:15, 2° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 2° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet; toute filiale

de juridische aard van de vereniging dit toelaat; elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochteronderneming van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat;

26°/5 consortium: een consortium in de zin van artikel 1:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:19 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

26°/6 verbonden onderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een verbonden vennootschap als gedefinieerd in artikel 1:20, 1° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:20, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;”;

5° in de bepaling onder 28° worden de woorden “het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 pct. van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen” vervangen door de woorden “het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van een deelneming in een onderneming die 10 pct of meer van het kapitaal of van de stemrechten vertegenwoordigt, of die het mogelijk maakt om een invloed van betekenis op beleid van die onderneming uit te oefenen”;

6° de bepaling onder 38° wordt opgeheven;

7° de bepaling onder 41° wordt vervangen als volgt:

“41° financiële instelling: een onderneming die aan beide volgende voorwaarden voldoet:

a) de onderneming kan niet worden aangemerkt als kredietinstelling en evenmin als zuiver industriële holding, effectiseringsvehikel, verzekeringsholding of gemengde verzekeringsholding, met uitzondering van een gemengde verzekeringsholding die een kredietinstelling als dochteronderneming heeft;

b) de onderneming voldoet aan een of meer van de volgende voorwaarden:

i) haar hoofdactiviteit is het verwerven of houden van deelnemingen of het uitoefenen van een of meer van de in artikel 4, eerste lid, punten 2 tot 12 en 15 tot 17 genoemde activiteiten, dan wel het verrichten van een of

d’une filiale est également considérée comme une filiale de l’entreprise mère qui est à la tête de ces entreprises;

26°/5 consortium: un consortium au sens de l’article 1:19 du Code des sociétés et des associations étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit l’article 1:19 avec des associations lorsque la nature juridique de l’association le permet;

26°/6 entreprise liée: une entreprise qui répond aux conditions de la société liée telle que définie à l’article 1:20, 1°, du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:20, 1°, avec des associations lorsque la nature juridique de l’association le permet;”;

5° au 28°, les mots “la détention, directe ou indirecte, de 10 p.c. au moins du capital d’une société ou des droits de vote attachés aux titres émis par cette société, ou toute autre possibilité d’exercer une influence notable sur la gestion de la société dans laquelle est détenue une participation” sont remplacés par les mots “la détention, directe ou indirecte, d’une participation dans une entreprise qui représente au moins 10 p.c. du capital ou des droits de vote, ou qui permet d’exercer une influence notable sur la gestion de cette entreprise”;

6° le 38° est abrogé;

7° le 41° est remplacé par ce qui suit:

“41° établissement financier: une entreprise qui remplit les deux conditions suivantes:

a) l’entreprise ne qualifie pas d’établissement de crédit, ni de compagnie holding purement industrielle, d’entité de titrisation, de société holding d’assurance ou de société holding mixte d’assurance, sauf lorsqu’une société holding mixte d’assurance a un établissement de crédit filiale;

b) l’entreprise remplit une ou plusieurs des conditions suivantes:

i) son activité principale consiste à acquérir ou à détenir des participations ou à exercer une ou plusieurs des activités visées aux points 2 à 12 et 15, 16 et 17 de l’article 4, alinéa 1^{er}, ou à fournir un ou plusieurs services

meer beleggingsdiensten, beleggingsactiviteiten of nevendiensten met betrekking tot financiële instrumenten;

ii) de onderneming is een beleggingsonderneming, een gemengde financiële holding, een beleggingsholding, een betalingsdienstaanbieder die tot een van de categorieën bedoeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot d) van Richtlijn 2015/2366 behoort, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging of een onderneming die nevendiensten verricht.

De entiteiten als bedoeld in artikel 2, lid 5, punten 3 tot 23 van Richtlijn 2013/36/EU worden voor de toepassing van artikel 332 en boek II, titel III, hoofdstuk IV als financiële instellingen beschouwd;”;

8° er worden bepalingen onder 41°/1 en 41°/2 ingevoegd, luidende:

“41°/1 onderneming die nevendiensten verricht: een onderneming waarvan de hoofdactiviteit, ongeacht of deze wordt verricht ten behoeve van ondernemingen binnen de groep of cliënten buiten de groep, uit een van de volgende activiteiten bestaat:

a) werkzaamheden die rechtstreeks in het verlengde van het bankbedrijf liggen;

b) operationele leasing, het eigendom of beheer van onroerend goed, het verrichten van diensten voor gegevensverwerking of iedere andere activiteit, voor zover die activiteiten een nevendienst van het bankbedrijf zijn;

c) andere activiteiten die door de EBA als vergelijkbaar met die in de punten a) en b) worden beschouwd;

41°/2 zuiver industriële holding: een onderneming die aan alle volgende voorwaarden voldoet:

a) haar hoofdactiviteit is het verwerven of houden van deelnemingen;

b) zij valt niet onder artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 27, a) of punt 27, d) tot l) van Verordening nr. 575/2013 en is geen beleggingsonderneming, beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging of betalingsdienstaanbieder die tot een van de categorieën bedoeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot d) van Richtlijn 2015/2366 behoort;

d’investissement, à exercer une ou plusieurs activités d’investissement, ou à exercer un ou plusieurs services auxiliaires en rapport avec des instruments financiers;

ii) l’entreprise est une entreprise d’investissement, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d’investissement, un prestataire de services de paiement appartenant aux catégories visées à l’article 1^{er}, paragraphe 1^{er}, points a) à d), de la directive 2015/2366, une société de gestion d’organismes de placement collectif, un gestionnaire d’organismes de placement collectif alternatifs ou une entreprise de services auxiliaires.

Les entités visées à l’article 2, paragraphe 5, points 3) à 23) de la directive 2013/36/UE sont considérées comme des établissements financiers aux fins de l’article 332 et du livre II, titre III, chapitre IV;”;

8° il est inséré un 41°/1 et un 41°/2, rédigés comme suit:

“41°/1 entreprise de services auxiliaires: une entreprise dont l’activité principale, qu’elle soit menée pour des entreprises au sein du groupe ou pour des clients extérieurs au groupe, consiste en l’une des activités suivantes:

a) un prolongement direct des activités bancaires;

b) la location simple, la détention ou la gestion de biens immobiliers, la prestation de services de traitement de données ou toute autre activité, dans la mesure où ces activités sont auxiliaires aux activités bancaires;

c) toute autre activité considérée par l’ABE comme similaire à celles visées aux a) et b);

41°/2 compagnie holding purement industrielle, une entreprise remplissant l’ensemble des conditions suivantes:

a) l’activité principale de l’entreprise consiste à acquérir ou à détenir des participations;

b) l’entreprise n’est pas visée à l’article 4, paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, point 27), a) ni au point 27), d) à l) du règlement n° 575/2013 et n’est pas une entreprise d’investissement, une société de gestion d’organismes de placement collectif, un gestionnaire d’organismes de placement collectif alternatifs ou un prestataire de services de paiement appartenant aux catégories visées à l’article 1^{er}, paragraphe 1^{er}, points a) à d), de la directive 2015/2366;

c) zij heeft geen deelneming in een entiteit uit de financiële sector in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 27 van Verordening nr. 575/2013;”;

9° er wordt een bepaling onder 44°/1 ingevoegd, luidende:

“44°/1 beleggingsholding: een beleggingsholding in de zin van artikel 3, 101° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen;”;

10° er wordt een bepaling onder 45°/1 ingevoegd, luidende:

“45°/1 persoon die deelneemt aan de effectieve leiding: een uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan, een lid van het directiecomité of een personeelslid met een functie die zich op een hiërarchisch niveau net daaronder bevindt, voor zover dit personeelslid in die hoedanigheid een rechtstreekse en beslissende invloed uitoefent op het beheer van alle of een deel van de activiteiten van de instelling, met inbegrip van de leiders van de bijkantoren van een kredietinstelling naar Belgisch recht;”;

11° er worden bepalingen onder 47°/1, 47°/2 en 47°/3 ingevoegd, luidende:

“47°/1 medewerkers met een sleutelfunctie: personen die invloed van betekenis hebben op de leiding van een instelling maar geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, met inbegrip van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur, voor zover deze verantwoordelijken of die financieel directeur geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan;

47°/2 verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties: de personen op het hoogste hiërarchische niveau die verantwoordelijk zijn voor het doeltreffend beheer van de dagelijkse werking van de onafhankelijke controlefuncties als bedoeld in de artikelen 35 tot 40;

47°/3 financieel directeur: de persoon die de algemene verantwoordelijkheid draagt voor het beheer van de financiële middelen, de financiële plannen en de financiële verslaggeving van een instelling;”;

12° er wordt een bepaling onder 48°/1 ingevoegd, luidende:

c) l'entreprise ne détient aucune participation dans une entité du secteur financier au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, premier alinéa, point 27) du règlement n° 575/2013;”;

9° il est inséré un 44°/1, rédigé comme suit:

“44°/1 compagnie holding d'investissement: une compagnie holding d'investissement au sens de l'article 3, 101° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse;”;

10° il est inséré un 45°/1, rédigé comme suit:

“45°/1 personne participant à la direction effective: un membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre du comité de direction ou un membre du personnel dont la fonction est située à un niveau hiérarchique immédiatement inférieur pour autant qu'en cette qualité, ce membre exerce une influence directe et déterminante sur la direction de tout ou partie des activités de l'établissement, en ce compris les dirigeants des succursales établies par un établissement de crédit de droit belge;”;

11° sont insérés les points 47°/1, 47°/2 et 47°/3 rédigés comme suit:

“47°/1 titulaires de fonctions clé: les personnes qui exercent une influence notable sur la direction d'un établissement mais qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration, y compris les responsables des fonctions de contrôle indépendantes et le directeur financier, lorsque ces responsables ou ce directeur ne sont pas membres de l'organe légal d'administration;

47°/2 responsables des fonctions de contrôle indépendantes: les personnes, au plus haut niveau hiérarchique, responsables de la gestion effective de l'exercice au quotidien des fonctions de contrôle indépendantes visées aux articles 35 à 40;

47°/3 directeur financier: la personne ayant la responsabilité générale de la gestion des ressources financières, de la planification financière et de l'information financière d'un établissement;”;

12° il est inséré un 48°/1, rédigé comme suit:

“48°/1 in aanmerking komend eigen vermogen: in aanmerking komend kapitaal in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 71, onder a) van Verordening nr. 575/2013;”;

13° de bepaling onder 63° wordt vervangen als volgt:

“63° strategische beslissing:

1) een beslissing genomen door een kredietinstelling of door een entiteit waarover zij controle heeft, wanneer deze beslissing, afzonderlijk genomen of in combinatie met een of meer andere beslissingen, een zeker belang heeft en een globale impact kan hebben op verschillende functies of op de financiële situatie van de instelling, zoals onder meer elke strategische investering, desinvestering, deelneming, samenwerkingsrelatie of reorganisatie van de instelling, of in de mate dat zij leidt tot de toelating tot de handel op een handelsplatform van de effecten die worden uitgegeven door de instelling of een entiteit waarover zij controle heeft. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de Bank nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de instellingen, of, in voorkomend geval, van de groep waartoe ze behoren;

2) elke beslissing die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de kredietinstelling en die gelijkaardige gevolgen heeft voor de instelling als deze bedoeld onder 1);”;

14° in de bepaling onder 83° worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de inleidende zin van het eerste lid worden de woorden “met name” ingevoegd tussen de woorden “personen die” en het woord “voldoen”;

b) in het eerste lid, punt c), worden de woorden “artikel 19, 2°, van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven” vervangen door de woorden “artikel 4, 4° van de wet van 4 december 2007 betreffende de sociale verkiezingen”;

15° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 95°, 96°, 97°, 98°, 99° en 100°, luidende:

“95° dwangsom: een periodieke geldelijke handhavingsmaatregel die bedoeld is om een einde te maken aan lopende inbreuken op de wettelijke en reglementaire bepalingen die het wettelijk toezichtstatuut van kredietinstellingen vormen, met name de bepalingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet of Verordening nr. 575/2013,

“48°/1 fonds propres éligibles: les fonds propres éligibles au sens de l’article 4, paragraphe 1^{er}, premier alinéa, point 71), a) du règlement n° 575/2013;”;

13° le 63° est remplacé par ce qui suit:

“63° décision stratégique:

1) une décision prise par un établissement de crédit ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu’une telle décision, prise isolément ou considérée avec une ou plusieurs autres décisions, est d’une certaine importance et susceptible d’avoir un impact global sur différentes fonctions ou sur la situation financière de l’établissement, telle que, notamment, tout investissement, désinvestissement, participation, relation de coopération ou réorganisation stratégiques de l’établissement, ou encore dans la mesure où elle conduit à l’admission à la négociation sur une plateforme de négociation des titres émis par l’établissement ou par une entité sous son contrôle. La Banque, par voie de règlement pris en application de l’article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant compte notamment du profil de risque et de la nature des activités des établissements, ou, le cas échéant, du groupe auquel ils appartiennent;

2) toute décision prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur l’établissement de crédit et produisant des effets similaires dans le chef de l’établissement à ceux visés au 1);”;

14° dans le 83°, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans la phrase introductive de l’alinéa 1^{er}, le mot “notamment” est inséré entre les mots “qui répondent” et les mots “aux critères”;

b) dans l’alinéa 1^{er}, point c), les mots “l’article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l’économie” sont remplacés par les mots “l’article 4, 4° de la loi du 4 décembre 2007 relative aux élections sociales”;

15° la disposition est complétée par les points 95°, 96°, 97°, 98°, 99° et 100°, rédigés comme suit:

“95° astreinte, une mesure d’exécution pécuniaire périodique visant à mettre fin à des manquements continus aux dispositions légales et réglementaires formant le statut légal de contrôle des établissements de crédit dont notamment les dispositions prévues par ou vertu de la présente loi, le règlement n° 575/2013 ou

of aan de niet-naleving van besluiten die de toezicht-houder neemt op basis van voornoemde bepalingen, en om de betrokken natuurlijke of rechtspersonen ertoe te verplichten opnieuw te voldoen aan de bepalingen of besluiten waarop inbreuk is gepleegd;

96° modelrisico: een modelrisico in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 52^{ter} van Verordening nr. 575/2013;

97° interne benaderingen: de benaderingen bedoeld in de volgende artikelen van Verordening nr. 575/2013: de interneratingbenadering als bedoeld in artikel 143, lid 1, de internemodellenbenadering als bedoeld in artikel 221, de internemodellenmethode als bedoeld in artikel 283, de alternatieve internemodellenbenadering als bedoeld in artikel 325^{ter} quinquagies en de internebeoordelingsbenadering als bedoeld in artikel 265, lid 2;

98° ecologisch, sociaal en governancerisico: een ecologisch, sociaal en governancerisico in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 52 quinquies) van Verordening nr. 575/2013, hierna ook “ESG-risico” genoemd;

99° klimaatneutraliteit: de algemene doelstelling om uiterlijk in 2050 klimaatneutraliteit te bereiken, zoals vastgelegd in artikel 2, lid 1 van Verordening (EU) 2021/1119 van het Europees Parlement en de Raad van 30 juni 2021 tot vaststelling van een kader voor de verwezenlijking van klimaatneutraliteit, en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 401/2009 en Verordening (EU) 2018/1999 (“Europese klimaatwet”);

100° cryptoactivum: een cryptoactivum in de zin van artikel 3, lid 1, punt 5 van Verordening 2023/1114 dat geen digitale valuta van een centrale bank is.”

Art. 53

In artikel 8, eerste lid van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “met name de taakomschrijvingen en het overzicht van de taken als bedoeld in artikel 26/2,” ingevoegd tussen de woorden “de in artikel 21, § 1 bedoelde regelingen, processen en mechanismen,” en de woorden “en de nauwe banden die zij heeft met andere personen”.

aux non-respects de décisions prises par l'autorité de contrôle sur la base des dispositions précitées, ainsi qu'à contraindre une personne physique ou morale à une remise en conformité par rapport aux dispositions ou décisions enfreintes;

96° risque de modèle: un risque de modèle au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, premier alinéa, point 52^{ter}, du règlement n° 575/2013;

97° approches internes: les approches mentionnées aux articles suivantes du règlement n° 575/2013: l'approche fondée sur les notations internes visée à l'article 143, paragraphe 1^{er}, l'approche fondée sur les modèles internes visée à l'article 221, la méthode du modèle interne visée à l'article 283, l'approche alternative fondée sur les modèles internes visée à l'article 325^{ter} quinquagies et l'approche par évaluation interne visée à l'article 265, paragraphe 2;

98° risque environnemental, social et de gouvernance: un risque environnemental, social et de gouvernance au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, premier alinéa, point 52 quinquies), du règlement n° 575/2013, ci-après également le “risque ESG”;

99° neutralité climatique: l'objectif global consistant à parvenir à la neutralité climatique d'ici à l'année 2050, énoncé à l'article 2, paragraphe 1^{er}, du règlement (UE) 2021/1119 du Parlement européen et du Conseil du 30 juin 2021 établissant le cadre requis pour parvenir à la neutralité climatique et modifiant les règlements (CE) n° 401/2009 et (UE) 2018/1999 (“loi européenne sur le climat”);

100° cryptoactif: un cryptoactif au sens de l'article 3, paragraphe 1^{er}, point 5), du règlement 2023/1114 qui n'est pas une monnaie numérique de banque centrale.”

Art. 53

À l'article 8, alinéa 1^{er} de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “notamment les relevés et cartographie des fonctions visés à l'article 26/2,” sont insérés entre les mots “mécanismes visés à l'article 21, § 1^{er},” et les mots “et ses liens étroits avec d'autres personnes”.

Art. 54

Artikel 10 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met paragrafen 2 en 3, luidende:

“§ 2. Om het criterium van artikel 18, tweede lid, punt e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme alvorens een beslissing te nemen over de vergunningaanvraag.

§ 3. Wanneer de vergunningsaanvraag leidt tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21b/s, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, zorgt de Bank, voor zover nodig en voor zover het een andere bevoegde autoriteit is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van artikel 171 is aangewezen en/of met de bevoegde autoriteit in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd.”

Art. 55

In artikel 14, tweede lid, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de eerste zin wordt aangevuld met de woorden “, § 1”;

2° in de tweede zin worden de woorden “de toezichthouders bekendgemaakt en overgemaakt overeenkomstig artikel 218, tweede lid” vervangen door de woorden “de toezichthouder bekendgemaakt”.

Art. 56

In artikel 14/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021 en gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, 2°, worden de woorden “de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen in de groep waartoe de beursvennootschap behoort” vervangen door de woorden

Art. 54

L'article 10 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2022, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par des paragraphes 2 et 3, rédigés comme suit:

“§ 2. Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 18, alinéa 2, point e), la Banque consulte, avant de se prononcer sur la demande d'agrément, les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

§ 3. Lorsque la demande d'agrément conduit à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à respectivement l'article 212/3 ou l'article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21b/s, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la Banque se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité compétente différente, avec l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée en application de l'article 171 et/ou avec l'autorité compétente de l'État membre où est établie la compagnie financière ou compagnie financière mixte.”

Art. 55

À l'article 14, alinéa 2 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° la première phrase est complétée par les mots “, § 1^{er}”;

2° dans la deuxième phrase, les mots “des autorités de contrôle et notifiées conformément à l'article 218, alinéa 2” sont remplacés par les mots “de l'autorité de contrôle”.

Art. 56

À l'article 14/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021 et modifié par la loi du 20 juillet 2022, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° les mots “la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises du groupe dont la société de bourse fait partie, qui chacune prises” sont remplacés par les mots “la société

“de beursvennootschap deel uitmaakt van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen in die groep die ressorteren onder het recht van een lidstaat, met inbegrip van al hun in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen”;

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. In afwijking van paragraaf 1 kan de toezichthouder, op basis van de overeenkomstig die paragraaf ontvangen aanvraag, na ontvangst van een verzoek om vrijstelling van een in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap, die beursvennootschap vrijstellen van het vereiste om overeenkomstig artikel 7 een vergunning als kredietinstelling aan te vragen.

Na ontvangst van een verzoek om vrijstelling stelt de toezichthouder de EBA daarvan in kennis. De toezichthouder neemt een besluit over het verzoek om vrijstelling, rekening houdend met het advies van de EBA en ten minste de volgende elementen:

a) indien de beursvennootschap deel uitmaakt van een groep, de organisatiestructuur van die groep, de boekhoudkundige praktijken die gangbaar zijn binnen de groep en de toewijzing van activa aan de groepsentiteiten;

b) de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten die de beursvennootschap verricht in België en in de Europese Unie als geheel;

c) het belang en het systeemrisico van de activiteiten die de beursvennootschap verricht in België en in de Europese Unie als geheel.

Indien het besluit van de toezichthouder afwijkt van het advies van de EBA, vermeldt hij de redenen daarvoor in zijn besluit.

De toezichthouder stelt de betrokken beursvennootschap en de EBA in kennis van zijn besluit.

De toezichthouder herbeoordeelt zijn besluit om de drie jaar.”

Art. 57

Artikel 18 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In dit verband kan de toezichthouder oordelen dat niet aan het criterium van punt e) is voldaan indien de

de bourse fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises de ce groupe relevant du droit d'un État membre, y compris, toute filiale ou succursale le cas échéant établie dans un pays tiers, qui”;

2° il est ajouté un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, sur la base de la demande reçue conformément audit paragraphe, l'autorité de contrôle peut, après avoir reçu une demande d'exemption d'une société de bourse visée au paragraphe 1^{er}, exempter cette société de bourse de l'obligation d'obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit conformément à l'article 7.

Lorsqu'elle reçoit une demande d'exemption, l'autorité de contrôle en informe l'ABE. L'autorité de contrôle statue sur la demande, en tenant compte de l'avis émis par l'ABE et au moins des éléments suivants:

a) lorsque la société de bourse appartient à un groupe, la structure organisationnelle de celui-ci, les pratiques comptables en vigueur au sein du groupe et la répartition des actifs entre ses différentes entités;

b) la nature, la taille et la complexité des activités exercées par la société de bourse en Belgique et dans l'ensemble de l'Union européenne;

c) l'importance des activités exercées par la société de bourse en Belgique et dans l'ensemble de l'Union européenne, ainsi que le risque systémique qu'elles présentent.

Lorsque sa décision s'écarte de l'avis rendu par l'ABE, l'autorité de contrôle en expose les raisons dans sa décision.

L'autorité de contrôle notifie sa décision à la société de bourse concernée et à l'ABE.

L'autorité de contrôle réévalue sa décision tous les trois ans.”

Art. 57

L'article 18 de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“À cet égard, l'autorité de contrôle peut considérer qu'il n'est pas satisfait au critère visé au point e) lorsque

aandeelhouder gevestigd is in een derde land dat opgenomen is in de lijst van derde landen met een hoog risico dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn regelgeving ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU of in een derde land dat onderworpen is aan beperkende maatregelen van de Unie, en indien de toezichthouder oordeelt dat dit afbreuk doet aan de capaciteit van de aandeelhouder om de vereiste praktijken en processen toe te passen om te voldoen aan de voorschriften van de regeling ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.”

Art. 58

In artikel 19, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “en de financieel directeur” ingevoegd tussen de woorden “de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties” en de woorden “, zijn uitsluitend natuurlijke personen”;

2° het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

“Het ontbreken van een strafrechtelijke veroordeling of van een lopende vervolging voor een strafbaar feit volstaat op zichzelf niet om te voldoen aan het vereiste om als betrouwbaar bekend te staan en eerlijk en integer te handelen. Met het oog op het toezicht op de naleving van de in dit artikel bepaalde vereisten is de aan de toezichthouder verstrekte informatie in overeenstemming met de door de Europese Commissie vastgestelde technische reguleringsnormen.”;

3° het derde lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

“Met het oog op de naleving van dit lid kan de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verzoeken om in het kader van haar verificaties en op basis van haar risicobeoordeling relevante informatie over de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde personen te raadplegen. De toezichthouder kan ook verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.”;

4° de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

l'actionnaire est situé dans un pays tiers figurant sur la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l'article 9 de la directive 2015/849/UE, ou dans un pays tiers faisant l'objet de mesures restrictives de l'Union, et que l'autorité de contrôle estime que cela affecte la capacité de l'actionnaire à mettre en place les pratiques et processus requis pour se conformer aux exigences du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.”

Art. 58

À l'article 19, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “et le directeur financier” sont insérés entre les mots “les responsables des fonctions de contrôle indépendantes” et les mots “sont exclusivement des personnes physiques”;

2° l'alinéa 2 est complété par les phrases suivantes:

“L'absence de condamnation pénale ou de poursuites en cours pour une infraction pénale n'est pas en soi suffisante pour satisfaire à l'exigence d'honorabilité, d'honnêteté et d'intégrité. Aux fins de l'examen du respect des exigences prévues au présent article, les éléments d'information communiqués à l'autorité de contrôle respectent les normes techniques de réglementation adoptées par la Commission européenne.”;

3° l'alinéa 3 est complété par les phrases suivantes:

“Aux fins du respect du présent alinéa, l'autorité de contrôle peut demander aux autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de consulter, dans le cadre de ses vérifications et en fonction de son appréciation des risques, les informations pertinentes concernant les personnes visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}. L'autorité de contrôle peut également demander l'accès à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620.”;

4° il est complété avec un alinéa rédigé comme suit:

“In het kader van de in het tweede lid bedoelde beoordeling van de betrouwbaarheid van de betrokken personen raadpleegt de toezichthouder ook de in artikel 69, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde database van administratieve sancties van de Europese Bankautoriteit.”

Art. 59

In artikel 20, § 1 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “met inbegrip van de misdrijven bedoeld in artikel 505 van het Strafwetboek”.

Art. 60

In artikel 21, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 3° worden de woorden “waaronder ESG-risico's op korte, middellange en lange termijn, alsook het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, rekening houdend met de voorwaarden van artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, en” ingevoegd tussen de woorden “de risico's die de instelling kan lopen,” en de woorden “met inbegrip van de voorkoming van belangenconflicten”;

2° de bepaling onder 6° wordt vervangen als volgt:

“6° een beloningsbeleid en beloningspraktijken die een degelijk en doeltreffend risicobeheer garanderen en die voorkomen dat de mate waarin er risico's worden genomen, het door de instelling vastgestelde tolerantieniveau te boven gaat, met name door rekening te houden met de risicobereidheid van de instelling met betrekking tot ESG-risico's;”.

Art. 61

Artikel 24, § 2, van dezelfde wet wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de instelling en de vereisten van artikel 27.

Wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, telt het wettelijk bestuursorgaan ten

“Dans le cadre de l'évaluation de l'honorabilité visée à l'alinéa 2 des personnes concernées, l'autorité de contrôle consulte en outre la banque de données de l'Autorité bancaire européenne concernant les sanctions administratives visée à l'article 69, paragraphe 1^{er} de la directive 2013/36/UE.”

Art. 59

À l'article 20, § 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, le 1° est complété par les mots “en ce compris les infractions visées à l'article 505 Code pénal”.

Art. 60

À l'article 21, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 3°, les mots “dont les risques ESG à court, moyen et long termes, ainsi que le risque de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, compte tenu des conditions énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012, et” sont insérés entre les mots “des risques auxquels l'établissement est susceptible d'être exposé,” et les mots “y compris la prévention des conflits d'intérêts”;

2° le 6° est remplacé par ce qui suit:

“6° une politique et des pratiques de rémunération assurant une gestion saine et efficace des risques, prévenant la prise de risques excédant le niveau de tolérance fixé par l'établissement, en tenant compte notamment de l'appétit pour le risque de l'établissement en termes de risques ESG;”.

Art. 61

L'article 24, § 2 de la même loi est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

“En outre, l'organe légal d'administration compte un nombre adéquat d'administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de l'établissement et des exigences prévues à l'article 27.

Lorsque l'établissement de crédit fait partie d'un groupe au sens de l'article 3, 85° ou d'un conglomérat financier, l'organe légal d'administration compte au moins

minste één onafhankelijk bestuurder die geen ander mandaat uitoefent in de besluitvormingsorganen van de ondernemingen die deel uitmaken van de groep of het financieel conglomeraat.”

Art. 62

Artikel 25, § 2, van dezelfde wet wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de instelling en de vereisten van artikel 27.

Wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, telt het wettelijk bestuursorgaan ten minste één onafhankelijk bestuurder die geen ander mandaat uitoefent in de besluitvormingsorganen van de ondernemingen die deel uitmaken van de groep of het financieel conglomeraat.”

Art. 63

In artikel 26 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, wordt de bepaling onder 3° opgeheven.

Art. 64

In artikel 26/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “voornaamste risico’s” worden vervangen door de woorden “daaraan verbonden risico’s”;

2° het artikel wordt aangevuld met de volgende woorden: “en de effecten die door de bedrijfsactiviteiten ontstaan op korte, middellange en lange termijn, rekening houdend met de ecologische, sociale en governance-factoren (ESG-factoren).”;

3° het artikel wordt aangevuld met de volgende zin:

“Daartoe is de algemene samenstelling van deze organen voldoende gediversifieerd om een voldoende brede waaier van kwaliteiten, vaardigheden en ervaring te weerspiegelen, en bevordert de kredietinstelling op evenredige wijze en in overeenstemming met het in artikel 31, § 2, eerste lid, 1°, tweede lid bedoelde

un administrateur indépendant n’exerçant aucun autre mandat au sein des organes décisionnels des entreprises faisant partie du groupe ou du conglomérat financier.”

Art. 62

L’article 25, § 2 de la même loi est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

“En outre, l’organe légal d’administration compte un nombre adéquat d’administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de l’établissement et des exigences prévues à l’article 27.

Lorsque l’établissement de crédit fait partie d’un groupe au sens de l’article 3, 85° ou d’un conglomérat financier, l’organe légal d’administration compte au moins un administrateur indépendant n’exerçant aucun autre mandat au sein des organes décisionnels des entreprises faisant partie du groupe ou du conglomérat financier.”

Art. 63

Dans l’article 26 de la même loi, modifié par la loi du 18 décembre 2015, le 3° est abrogé.

Art. 64

À l’article 26/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “principaux risques” sont remplacés par les mots “risques connexes”;

2° la disposition est complétée par les mots: “et les répercussions que l’activité engendre à court, moyen et long termes, compte tenu des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).”;

3° la disposition est complétée par la phrase suivante:

“À cette fin, la composition globale de ces organes est suffisamment diversifiée pour refléter un éventail suffisamment large de qualités, de compétences et d’expériences, et l’établissement de crédit favorise, de manière proportionnelle et conformément à la politique de diversité visée à l’article 31, § 2, alinéa 1^{er}, 1°, alinéa 2,

diversiteitsbeleid de diversiteit en het genderevenwicht in deze organen.”

Art. 65

In boek II, titel I, hoofdstuk II, afdeling VI, onderafdeling II van dezelfde wet wordt een artikel 26/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 26/2. Onverminderd de algemene collectieve verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan zorgen de kredietinstellingen voor het opstellen, bijhouden en actualiseren van individuele verklaringen waarin de taken en plichten van alle leden van het directiecomité en andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding en medewerkers met een sleutelfunctie worden beschreven, evenals een overzicht van de taken, met inbegrip van bijzonderheden over de rapporteringslijnen, over de verantwoordelijkheden en over de personen die deel uitmaken van de in artikel 21, § 1 bedoelde governance, alsook over de taken van deze personen.

Onverminderd artikel 60, § 3 worden deze individuele taakomschrijvingen en het overzicht van de taken te allen tijde ter beschikking gesteld van de toezichthouder en worden zij hem, op verzoek, tijdig meegedeeld.”

Art. 66

In artikel 27 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “; een lid mag niet in meer dan drie van de voornoemde comités zetelen” geschrapt;

2° het tweede en derde lid worden vervangen door drie leden, luidende:

“Elk van de in het eerste lid genoemde comités bestaat uit ten minste drie leden en geen enkel lid heeft zitting in meer dan drie van de voornoemde comités. De voorzitter van het auditcomité wordt benoemd door de leden van het comité en de voorzitter van het risicocomité mag geen voorzitter zijn van het wettelijk bestuursorgaan of van een ander comité.

De in het eerste lid genoemde comités tellen elk een passend aantal onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83° en in ieder geval ten minste één. Voorts bestaat het auditcomité voor de meerderheid uit onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83°.

la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein desdits organes.”

Art. 65

Dans le livre II, titre I^{er}, chapitre II, section VI, sous-section II de la même loi, il est inséré un article 26/2 rédigé comme suit:

“Art. 26/2. Sans préjudice de la responsabilité collective globale de l'organe légal d'administration, les établissements de crédit établissent, conservent et mettent à jour des relevés individuels précisant les rôles et les fonctions de tous les membres du comité de direction et des autres personnes participant à la direction effective et des titulaires de fonctions clés ainsi qu'une cartographie des fonctions, incluant des informations détaillées sur la structure hiérarchique, sur le partage des responsabilités, et sur les personnes qui font partie du dispositif de gouvernance visé à l'article 21, § 1^{er} ainsi que sur leurs fonctions.

Sans préjudice de l'article 60, § 3, ces relevés individuels des fonctions et la cartographie des fonctions sont, à tout moment, mis à disposition de l'autorité de contrôle et lui sont par ailleurs communiqués en temps utile et sur demande.”

Art. 66

À l'article 27, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités” sont supprimés;

2° les alinéas 2 et 3 sont remplacés par trois alinéas, rédigés comme suit:

“Chacun des comités visés à l'alinéa 1^{er} doit compter au moins trois membres, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités. Le président du comité d'audit est désigné par ses membres et le président du comité des risques ne peut pas être le président de l'organe légal d'administration ou d'un autre comité.

Les comités visés à l'alinéa 1^{er} comptent un nombre adéquat d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83° et en tout état de cause au moins un. Par ailleurs, le comité d'audit compte une majorité d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83°.

Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30°, bestaan ook de andere in het eerste lid genoemde comités voor de meerderheid uit onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83°.”;

3° het artikel wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Behalve in de gevallen waarin artikel 7:97 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen van toepassing is, dient, wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, en zij geen EER-moederkredietinstelling is, voorafgaand aan elke materiële verrichting tussen de kredietinstelling en één of meerdere entiteiten die deel uitmaken van dezelfde groep of hetzelfde financieel conglomeraat of beslissing van de kredietinstelling waarvan één of meerdere van die entiteiten de begunstigde is met een materiële impact op de kredietinstelling, een ad hoc-comité, bestaande uit onafhankelijke bestuurders in de zin van artikel 3, 83°, een advies uit te brengen aan het wettelijk bestuursorgaan over het belang van de betrokken verrichting voor de kredietinstelling, inzonderheid de overeenstemming ervan met het vennootschapsbelang, en over de mogelijke belangenconflicten die ten gevolge van de verrichting kunnen ontstaan. Een verrichting wordt onder meer geacht materieel te zijn of een beslissing wordt geacht een materiële impact te hebben voor de kredietinstelling wanneer deze ten minste 5 % van haar totale activa bedraagt of wanneer deze een significante impact op haar liquiditeits- of solvabiliteitspositie of rentabiliteit kan hebben.”

Art. 67

In artikel 29 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2, eerste lid, wordt aangevuld met de volgende zin:

“Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algehele verantwoordelijkheid voor de risicostrategieën en -beleidslijnen van de kredietinstelling.”;

2° in paragraaf 4 worden de woorden “met inbegrip van de beheersing van de risico’s die voortvloeien uit de effecten van ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren)” ingevoegd tussen het woord “risicobeheersing,” en de woorden “de eigenvermogensbehoeften”.

En outre, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les comités visés à l'alinéa 1^{er} comptent une majorité d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83°.”;

3° l'article est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Sauf dans les cas où l'article 7:97 du Code des sociétés et des associations est d'application, lorsque l'établissement de crédit fait partie d'un groupe au sens de l'article 3, 85° ou d'un conglomérat financier, et qu'il ne qualifie pas d'établissement de crédit mère dans l'EEE, préalablement à toute opération matérielle entre l'établissement de crédit et une ou plusieurs entités faisant partie du même groupe ou conglomérat financier ou décision de l'établissement de crédit dont une ou plusieurs de ces entités sont bénéficiaires ayant un impact matériel sur l'établissement de crédit, un comité ad hoc, composé des administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83°, doit rendre un avis à l'organe légal d'administration sur l'intérêt de l'opération concernée pour l'établissement de crédit, en particulier sa conformité à l'intérêt social, et sur les potentiels conflits d'intérêts pouvant résulter de l'opération. Une opération est notamment considérée comme matérielle ou une décision comme ayant un impact matériel pour l'établissement de crédit lorsqu'elle représente au moins 5 % du total de son actif ou lorsqu'elle peut avoir un impact significatif sur sa position de liquidité ou de solvabilité ou sur sa rentabilité.”

Art. 67

À l'article 29 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“L'organe légal d'administration continue à exercer la responsabilité globale à l'égard des stratégies et politiques de l'établissement de crédit en matière de risques.”;

2° au paragraphe 4, les mots “y compris ceux découlant des effets des facteurs ESG,” sont insérés entre les mots “des risques,” et les mots “des besoins en fonds propres”.

Art. 68

In artikel 31, § 2, eerste lid, 1°, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° tussen het eerste en tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Met het oog op de naleving van artikel 26/1 neemt het benoemingscomité bij de aanwerving van leden in het wettelijk bestuursorgaan een breed scala aan kenmerken en vaardigheden in aanmerking en bevordert het op evenredige wijze de diversiteit en het genderevenwicht in dit orgaan. Daartoe voert de kredietinstelling een beleid ter bevordering van diversiteit in het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité.”;

2° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt het woord “Verder” vervangen door de woorden “In het bijzonder”.

Art. 69

Artikel 35 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 35. § 1. Iedere kredietinstelling neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:

- a) compliance;
- b) risicobeheer;
- c) interne audit.

De onafhankelijke controlefuncties zorgen ervoor dat alle significante risico's naar behoren worden geïdentificeerd, gemeten en gemeld. Ze geven een overzicht van alle risico's waaraan de instelling is blootgesteld.

§ 2. De onafhankelijke controlefuncties zijn onafhankelijk van de operationele functies, beschikken over voldoende gezag, status en middelen en hebben rechtstreeks toegang tot het wettelijk bestuursorgaan.

De verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties zijn, bij de uitoefening van hun functie, functioneel onafhankelijk van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding. Zij leggen rechtstreeks rekenschap af aan het wettelijk bestuursorgaan volgens de modaliteiten bepaald bij deze wet. Behalve in de in

Art. 68

À l'article 31, § 2, alinéa 1^{er}, 1° de la même loi, modifié par la loi 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Aux fins du respect de l'article 26/1, le comité de nomination fait appel à un large éventail de qualités et de compétences lors du recrutement des membres et favorise, de manière proportionnelle, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein de l'organe légal d'administration. À cet effet, l'établissement de crédit met en place des politiques favorables à la diversité au sein de l'organe légal d'administration et du comité de direction.”;

2° à l'alinéa 2 devenu l'alinéa 3, les mots “En particulier,” sont insérés en début de phrase.

Art. 69

L'article 35 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 35. § 1^{er}. Les établissements de crédit prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes:

- a) conformité (compliance);
- b) gestion des risques;
- c) audit interne.

Les fonctions de contrôle indépendantes veillent à ce que tous les risques significatifs soient correctement identifiés, mesurés et déclarés. Elles donnent une vue d'ensemble de tous les risques auxquels l'établissement est exposé.

§ 2. Les fonctions de contrôle indépendantes sont indépendantes des fonctions opérationnelles et disposent d'une autorité, d'un statut et de ressources suffisants, ainsi que d'un accès direct à l'organe légal d'administration.

Les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont, dans l'exercice de leur fonction, fonctionnellement indépendants des personnes participant à la direction effective. Ils rendent compte directement, selon les modalités précisées par la présente loi, à l'organe légal d'administration. Sauf dans les cas et

artikel 37/1 bedoelde gevallen, wordt de verantwoordelijkheid voor de risicobeheer-, de compliance- en de interne auditfunctie afzonderlijk waargenomen.

De personeelsleden die onafhankelijke controlefuncties uitoefenen, zijn onafhankelijk van de bedrijfs-eenheden van de instelling waarop ze toezicht houden en beschikken over de nodige bevoegdheden om hun functie naar behoren te kunnen uitoefenen. De beloning van deze personen wordt vastgesteld overeenkomstig de verwezenlijking van de met hun functies samenhangende doelstellingen, ongeacht de resultaten van de activiteitsdomeinen waarop toezicht wordt gehouden.

§ 3. Bij zijn beoordeling van het passende karakter van de in paragraaf 1 genoemde functies houdt de toezicht-houder rekening met de bepalingen van artikel 21, § 2.”

Art. 70

In artikel 36 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met de volgende zin:

“De compliancefunctie beoordeelt met name het compliancerisico en streeft ernaar dit te beperken. Ze ziet erop toe dat de risicostrategie van de instelling rekening houdt met het compliancerisico en dat bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer naar behoren rekening wordt gehouden met dit risico.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid opgeheven.

Art. 71

Artikel 37 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De risicobeheerfunctie is actief betrokken bij de uitstippeling van de risicostrategie van de instelling, evenals bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer en houdt toezicht op de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie.

§ 2. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie is een lid van het directiecomité waarvan de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is.

aux conditions visés à l'article 37/1, la responsabilité de la fonction de gestion des risques, de la fonction de conformité et de la fonction d'audit interne est assumée de manière distincte.

Les membres du personnel exerçant des fonctions de contrôle indépendantes sont indépendants des unités opérationnelles de l'établissement qu'ils supervisent et disposent des prérogatives nécessaires au bon accomplissement de leurs fonctions. La rémunération de ces personnes est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment des performances des domaines d'activités contrôlés.

§ 3. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1^{er}, l'autorité de contrôle tient compte des dispositions de l'article 21, § 2.”

Art. 70

À l'article 36 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 5 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“La fonction de conformité évalue et vise à atténuer notamment le risque de conformité et veille à ce que la stratégie de l'établissement en matière de risques tienne compte du risque de conformité et à ce que le risque de conformité soit dûment pris en compte dans toutes les décisions significatives en matière de gestion des risques.”;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er} est abrogé.

Art. 71

L'article 37 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. La fonction de gestion des risques participe activement à l'élaboration de la stratégie en matière de risques de l'établissement ainsi qu'à toutes ses décisions significatives en matière de gestion des risques et contrôle la mise en œuvre effective de la stratégie en matière de risques.

§ 2. Le responsable de la fonction de gestion des risques est un membre du comité de direction dont c'est la seule fonction particulière pour laquelle il est individuellement responsable.

Wanneer de kredietinstelling niet significant is in de zin van artikel 3, 30°, kan de toezichthouder, in afwijking van het eerste lid en onverminderd artikel 35, § 2, tweede lid, toestaan dat een personeelslid dat deel uitmaakt van hoger kaderpersoneel binnen de instelling de risicobeheerfunctie vervult, mits er in hoofde van deze persoon geen belangenconflict bestaat.

§ 3. Niettegenstaande paragraaf 2 en onverminderd de artikelen 21 en 37/1, mag de verantwoordelijke voor de compliancefunctie op louter organisatorische basis worden toegevoegd aan de bevoegdheidsdomeinen die zijn toegewezen aan de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie, zonder dat deze laatste de verantwoordelijkheid voor de compliancefunctie opneemt en mits de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.”

Art. 72

In boek II, titel I, hoofdstuk II, afdeling VI, onderafdeling IV, van dezelfde wet wordt een artikel 37/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 37/1. Wanneer de kredietinstelling niet significant is in de zin van artikel 3, 30°, kan de toezichthouder, in afwijking van artikel 37, § 2, eerste lid, en onverminderd artikel 35, § 2, tweede lid, toestaan dat eenzelfde persoon die lid is van het directiecomité of die een personeelslid is dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de instelling, verantwoordelijk is voor zowel de compliancefunctie als de risicobeheerfunctie, mits er in hoofde van deze verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie geen belangenconflict bestaat en dat deze persoon:

1° voldoet aan de geschiktheidscriteria en aan de vereisten inzake kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn voor de verschillende betrokken onderwerpen; en

2° voldoende tijd heeft om beide controlefuncties correct te vervullen.”

Art. 73

Artikel 38 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 38. De compliancefunctie en de risicobeheerfunctie brengen rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doen aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in

Lorsque l'établissement de crédit n'est pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, l'autorité de contrôle peut, par dérogation à l'alinéa 1^{er} et sans préjudice de l'article 35, § 2, alinéa 2, autoriser qu'un membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur assume la fonction de gestion des risques à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts.

§ 3. Nonobstant le paragraphe 2 et sans préjudice des articles 21 et 37/1, le responsable de la fonction de conformité peut être rattaché, sur une base purement organisationnelle, aux domaines de responsabilité attribués au responsable de la fonction de gestion des risques, sans que cette dernière n'assume la responsabilité de la fonction de conformité et à la condition que l'exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.”

Art. 72

Dans le livre II, titre I^{er}, chapitre II, section VI, sous-section IV de la même loi, il est inséré un article 37/1, rédigé comme suit:

“Art. 37/1. Lorsque l'établissement de crédit n'est pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, l'autorité de contrôle peut, par dérogation à l'article 37, § 2, alinéa 1^{er}, et sans préjudice de l'article 35, § 2, alinéa 2, autoriser qu'une même personne qui est un membre du comité de direction ou un membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur, assume les responsabilités liées à la fois à la fonction de conformité et à la fonction de gestion des risques, à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts et que ce responsable des fonctions de gestion des risques et de conformité:

1° remplit les critères d'aptitude et les exigences en matière de connaissances, de qualifications et d'expérience nécessaires pour les différents domaines concernés; et

2° dispose du temps suffisant pour exécuter correctement les deux fonctions de contrôle.”

Art. 73

L'article 38 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 38. La fonction de conformité (compliance) et la fonction de gestion des risques font directement et régulièrement rapport et émettent des recommandations

voorkomend geval via het risicocomité, en dit minstens één keer per jaar.

Zij kunnen het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over hun bezorgdheid en het waarschuwen, in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de instelling hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening nr. 575/2013.

Daarnaast wonen de verantwoordelijken voor de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie de vergaderingen van het risicocomité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, ten minste voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de instelling.”

Art. 74

In artikel 39 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

“De interne auditfunctie voert met name een onafhankelijke evaluatie uit van de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie van de instelling.”;

2° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. De interne auditfunctie brengt rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doet aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, en licht het directiecomité hierover in, en dit minstens één keer per jaar.

Zij kan het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over haar bezorgdheid en het waarschuwen in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de instelling hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening nr. 575/2013.

Daarnaast woont de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie de vergaderingen van het auditcomité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, ten minste voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de instelling.”;

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité des risques et ce, au moins une fois par an.

Elles peuvent notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter l'établissement, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice des responsabilités incombant à l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement n° 575/2013.

En outre, les responsables des fonctions de conformité (compliance) et de gestion des risques assistent, sans participation à la prise de décision, aux réunions du comité des risques au moins pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de l'établissement.”

Art. 74

À l'article 39 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante:

“La fonction d'audit interne effectue notamment un examen indépendant de la mise en œuvre effective de la stratégie de l'établissement en matière de risques.”;

2° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. La fonction d'audit interne fait directement et régulièrement rapport et émet des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité d'audit, avec information du comité de direction, et ce, au moins une fois par an.

Elle peut notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter l'établissement, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice aux responsabilités de l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement n° 575/2013.

En outre, le responsables de la fonction d'audit interne assiste, sans participation à la prise de décision, aux réunions du comité d'audit au moins pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de l'établissement.”;

3° l'article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. De interne auditfunctie wordt niet gecombineerd met een ander bedrijfsonderdeel of een andere controlefunctie van de instelling.”

Art. 75

In artikel 47 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt het woord “twee” vervangen door het woord “tien”;

2° in het zesde lid wordt de eerste zin vervangen als volgt:

“Onverminderd het vierde en vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21*bis*, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.”

Art. 76

Artikel 49 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Om het criterium van artikel 18, tweede lid, e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de in artikel 10, § 2 bedoelde autoriteiten. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de Bank binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. Een negatief advies van deze autoriteiten wordt naar behoren in aanmerking genomen bij deze beoordeling en kan een redelijke grond voor bezwaar vormen.”

Art. 77

In artikel 54, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “, in het bijzonder indien deze persoon heeft bijgedragen aan of aansprakelijk is voor een inbreuk op de in artikel 346, § 1 bedoelde bepalingen” ingevoegd tussen de woorden “kan belemmeren” en de woorden “, kan hij”.

“§ 4. La fonction d’audit interne n’est associée à aucune autre ligne d’activité ou fonction de contrôle de l’établissement.”

Art. 75

À l’article 47 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l’alinéa 1^{er}, le mot “deux” est remplacé par le mot “dix”;

2° dans l’alinéa 6, la première phrase est remplacée comme suit:

“Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque les modifications dans la structure du capital envisagées conduisent à l’introduction en même temps d’une demande d’approbation ou d’exemption de l’approbation d’une compagnie financière ou d’une compagnie financière mixte conformément à respectivement l’article 212/3 ou l’article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l’article 21*bis*, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l’État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d’évaluation visée à l’alinéa 2 est suspendue jusqu’au terme de la procédure d’approbation ou d’exemption visée auxdits articles.”

Art. 76

L’article 49 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Aux fins de l’évaluation du critère énoncé à l’article 18, alinéa 2, e), la Banque consulte les autorités visées à l’article 10, § 2. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à la Banque dans un délai de trente jours ouvrables à dater de la réception de la demande d’avis. Un avis défavorable de ces autorités est dûment pris en considération dans l’évaluation et peut constituer un motif raisonnable d’opposition.”

Art. 77

Dans l’article 54, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “, en particulier si cette personne a contribué à ou s’est rendue responsable d’une infraction aux dispositions visées à l’article 346, § 1^{er}” sont insérés entre les mots “saine et prudente” et les mots “, et sans préjudice”.

Art. 78

In artikel 57, § 1 van dezelfde wet wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“In dit verband hecht het wettelijk bestuursorgaan zijn goedkeuring aan en gaat het regelmatig, en ten minste om de twee jaar, over tot de toetsing van de strategieën en beleidslijnen voor het aangaan, beheren, opvolgen en beperken van de risico's waaraan de kredietinstelling is blootgesteld of blootgesteld kan zijn, met inbegrip van de risico's die voortvloeien uit de macro-economische context waarin de kredietinstelling actief is en die verband houden met de stand van de conjunctuurencyclus alsook van de risico's die voortvloeien uit de huidige effecten en de effecten op korte, middellange en lange termijn van ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren). Voor kleine en niet-complexe instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013 vindt deze toetsing om de twee jaar plaats.”

Art. 79

In boek II, titel II, hoofdstuk III, afdeling II, onderafdeling I, van dezelfde wet wordt een artikel 57/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 57/1. § 1. Het wettelijk bestuursorgaan ontwikkelt specifieke plannen met van kwantificeerbare streefdoelen en processen en volgt de uitvoering daarvan op teneinde de financiële risico's die op korte, middellange en lange termijn voortvloeien uit ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren), te monitoren en aan te pakken, inclusief de risico's die ontstaan uit het aanpassingsproces en uit transitietrends in de context van de Europese en nationale regelgevingsdoelstellingen en wetgeving met betrekking tot ESG-factoren, met name de doelstelling om klimaatneutraliteit te bereiken, alsmede, waar relevant voor internationaal actieve instellingen, de juridische en regelgevingsdoelstellingen van een derde land.

Voor de kwantificeerbare streefdoelen en processen ter aanpak van de ESG-risico's die genoemd worden in de in het eerste lid bedoelde plannen, wordt rekening gehouden met de meest recente door de Europese wetenschappelijke adviesraad inzake klimaatverandering opgestelde verslagen en voorgeschreven maatregelen, met name met betrekking tot de verwezenlijking van de klimaatdoelstellingen van de Europese Unie.

Indien de kredietinstelling overeenkomstig boek III van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen duurzaamheidsinformatie openbaar maakt, zijn de

Art. 78

Dans l'article 57, § 1^{er} de la même loi, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“À cette fin, l'organe légal d'administration approuve et revoit régulièrement, et au moins tous les deux ans, les stratégies et politiques régissant la prise, la gestion, le suivi et l'atténuation des risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé, y compris les risques générés par l'environnement macroéconomique dans lequel il opère, eu égard à l'état du cycle économique et ceux résultant des incidences actuelles et à court, moyen et long termes des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Pour les établissements de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013 cette révision aura lieu tous les deux ans.”

Art. 79

Dans le livre II, titre II, chapitre III, section II, sous-section I^{re}, de la même loi, un article 57/1 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 57/1. § 1^{er}. L'organe légal d'administration met en place des plans spécifiques comprenant des objectifs quantifiables et des processus, et assure le suivi de leur mise en œuvre, pour surveiller et traiter les risques financiers découlant à court, moyen et long termes des facteurs ESG, y compris ceux découlant du processus d'ajustement et des tendances à la transition dans le contexte des objectifs réglementaires et actes juridiques pertinents européennes et nationales en ce qui concerne les facteurs ESG, en particulier les objectifs pour parvenir à la neutralité climatique ainsi que, le cas échéant pour les établissements actifs au niveau international, des objectifs juridiques et réglementaires des pays tiers.

Les objectifs quantifiables et les processus pour traiter les risques ESG figurant dans les plans visés au premier alinéa tiennent compte des derniers rapports du conseil scientifique consultatif européen sur le changement climatique et des dernières mesures qu'il a prescrites, en particulier en ce qui concerne la réalisation des objectifs climatiques de l'Union européenne.

Lorsque l'établissement de crédit publie des informations en matière de durabilité conformément au livre III du Code des sociétés et des associations, les plans mis en

krachtens het eerste lid opgestelde plannen consistent met de in de artikelen 3:6/3 en 3:32/2 van dat Wetboek bedoelde plannen, en bevatten zij meer in het bijzonder maatregelen met betrekking tot het bedrijfsmodel en de strategie van de kredietinstelling die consistent zijn met die plannen.

§ 2. Wanneer de kredietinstelling een kleine en niet-complexe instelling is in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013, voldoet het wettelijk bestuursorgaan op evenredige wijze aan de in paragraaf 1 bedoelde vereisten. De Bank bepaalt, bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, met name op welke gebieden een afwijking of een vereenvoudigde procedure kan worden toegepast.

§ 3. Het wettelijk bestuursorgaan ontwikkelt specifieke plannen en kwantificeerbare streefdoelen in overeenstemming met de in artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012 vastgestelde vereisten om het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen die diensten van wezenlijk systemisch belang voor de Unie of een of meer van haar lidstaten aanbieden, te monitoren en aan te pakken.”

Art. 80

In boek II, titel II, hoofdstuk III, afdeling II, van dezelfde wet wordt het opschrift van onderafdeling III vervangen als volgt: “Onderafdeling III. Interne geschiktheidsbeoordeling, opleidingen, benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies”.

Art. 81

In boek II, titel II, hoofdstuk III, afdeling II, onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 59/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 59/2. § 1. Het is in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van de kredietinstelling om erop toe te zien dat te allen tijde wordt voldaan aan de vereisten van de artikelen 19, 20, 26/1 en 62.

Daartoe wordt de geschiktheid van de in artikel 19 bedoelde personen beoordeeld voordat zij in functie treden en vervolgens op periodieke basis, rekening houdend met de toezichtsvereisten en -verwachtingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet, de technische normen en richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten, in het bijzonder de Europese Bankautoriteit, en het interne geschiktheidsbeleid.

place en application de l’alinéa 1^{er} sont cohérents avec les plans visés aux articles 3:6/3 et 3:32/2 dudit Code et comprennent, en particulier, des mesures cohérentes avec ces plans en ce qui concerne le modèle d’entreprise et la stratégie de l’établissement de crédit.

§ 2. Lorsque l’établissement de crédit est de petite taille et non complexe au sens de l’article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013, l’organe légal d’administration met en œuvre les exigences visées au paragraphe 1^{er} de manière proportionnée. La Banque détermine, par voie de règlement pris en application de l’article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998 notamment dans quels domaines une dérogation ou une procédure simplifiée peut être appliquée.

§ 3. L’organe légal d’administration met en place des plans spécifiques et des objectifs quantifiables, respectant les exigences énoncées à l’article 7*bis* du règlement n° 648/2012, pour surveiller et traiter le risque de concentration découlant d’expositions vis-à-vis des contreparties centrales qui offrent des services d’importance systémique substantielle pour l’Union ou pour un ou plusieurs de ses États membres.”

Art. 80

Dans le livre II, titre II, chapitre III, section II de la même loi, l’intitulé de la sous-section III est remplacé par ce qui suit: “Sous-section III. Évaluation interne de l’aptitude, formations, nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures”.

Art. 81

Dans le livre II, titre II, chapitre III, section II, sous-section III de la même loi, il est inséré un article 59/2 rédigé comme suit:

“Art. 59/2. § 1^{er}. Il incombe au premier chef à l’établissement de crédit de veiller au respect, en permanence, des exigences prévues par les articles 19, 20, 26/1 et 62.

À cette fin, l’aptitude des personnes visées à l’article 19 est évaluée avant leur entrée en fonction et ensuite régulièrement, compte tenu des exigences et attentes en matière de surveillance, établies par ou en vertu de la présente loi, par les normes techniques et les orientations adoptées par les Autorités européennes de surveillance, en particulier par l’Autorité bancaire européenne, et les politiques internes en matière d’aptitude.

§ 2. De kredietinstelling herbeoordeelt met name de naleving van de vereisten van artikel 19 wanneer een van de in artikel 60, § 4, eerste lid bedoelde feiten of elementen zich voordoet.

§ 3. Indien de kredietinstelling met toepassing van paragraaf 1 vaststelt dat een in artikel 19 bedoelde persoon, ongeacht of deze kandidaat is voor een functie of reeds in functie is, niet of niet meer voldoet aan de in de artikelen 19, 20, 26/1 en 62 bepaalde vereisten:

1° zorgt zij ervoor dat de betrokken kandidaat niet in de beoogde functie treedt;

2° verwijdt of ontslaat zij de betrokken persoon zo spoedig mogelijk; of

3° neemt zij tijdig, in de mate van het mogelijke, de nodige aanvullende maatregelen om ervoor te zorgen dat de betrokken persoon geschikt is om zijn of haar functie uit te oefenen.”

Art. 82

In boek II, titel II, hoofdstuk III, afdeling II, ander-afdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 59/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 59/3. De kredietinstelling wijdt voldoende personele en financiële middelen aan de introductie en opleiding van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité, onder meer met betrekking tot ecologische, sociale en governancerisico's en -effecten (ESG-risico's en -effecten) en wat betreft ICT-risico zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 52*quater*) van Verordening nr. 575/2013.”

Art. 83

In artikel 60 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid:

— worden de woorden “, volgens de modaliteiten die hij bepaalt,” ingevoegd tussen de woorden “voorafgaandelijk op de hoogte” en de woorden “van het voorstel tot benoeming”;

§ 2. En particulier, l'établissement de crédit procède à une réévaluation du respect des exigences prévues par l'article 19 en cas de survenance de faits ou éléments visés à l'article 60, § 4, alinéa 1^{er}.

§ 3. Si en application du paragraphe 1^{er}, l'établissement de crédit conclut qu'une personne visée à l'article 19, qu'elle soit candidate à la fonction ou en fonction, ne remplit pas ou plus les exigences prévues par les articles 19, 20, 26/1 et 62, il:

1° veille à ce que le candidat concerné n'occupe pas la fonction envisagée;

2° révoque ou licencie la personne concernée, dans les meilleurs délais; ou

3° prend, en temps utile, dans la mesure où cela est possible, les mesures supplémentaires nécessaires pour s'assurer que la personne concernée soit apte à exercer les fonctions qui lui incombent.”

Art. 82

Dans le livre II, titre II, chapitre III, section II, sous-section III de la même loi, il est inséré un article 59/3 rédigé comme suit:

“Art. 59/3. L'établissement de crédit consacre des ressources humaines et financières adéquates à l'initiation et à la formation des membres de l'organe de légal d'administration et du comité de direction, y compris en ce qui concerne les risques et incidences environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et le risque informatique, tels qu'ils sont définis à l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 52*quater*), du règlement n° 575/2013.”

Art. 83

À l'article 60 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) à l'alinéa 1^{er}:

— les mots “, selon les modalités qu'elle détermine,” sont insérés entre les mots “préalablement l'autorité de contrôle” et les mots “de la proposition de nomination”;

— wordt het lid aangevuld met de woorden “en de financieel directeur”;

b) in het tweede lid, derde streepje, worden de woorden “overeenkomstig artikel 31, § 2, 1° heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 31, § 2 heeft vastgesteld, met name wat diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft”;

c) het tweede lid wordt aangevuld met het volgende streepje:

“— de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, voldoen aan de vereisten van artikel 62”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de toezichthouder. De toezichthouder beraadt zich terdege op het meedelen van de verwachte termijn voor zijn beslissing. Die maximumtermijn kan zo nodig worden verlengd. De goedkeuring van de toezichthouder wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van de artikelen 19 en 62 en de kredietinstelling aan die van artikel 26/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2 heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.”;

3° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: “In dit geval voert de kredietinstelling een herbeoordeling uit overeenkomstig artikel 59/2, § 2.”;

b) in het tweede lid wordt het woord “kan” vervangen door het woord “herbeoordeelt” en wordt het woord “herbeoordelen” geschrapt;

c) het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Voor het toezicht op de voortdurende naleving van artikel 19, § 1, tweede lid maakt de toezichthouder gebruik van de in artikel 19, § 1, derde en vierde lid bedoelde informatie.”

— l’alinéa est complété par les mots “et le directeur financier”;

b) à l’alinéa 2, troisième tiret, les mots “en application de l’article 31, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent” sont remplacés par les mots “en application de l’article 31, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent”;

c) l’alinéa 2 est complété par ce qui suit:

“— les exigences prévues par l’article 62 sont respectées dans le chef des personnes dont la nomination est proposée.”;

2° au paragraphe 2, l’alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l’approbation préalable de l’autorité de contrôle. L’autorité de contrôle envisage dûment de communiquer le délai escompté pour rendre sa décision. Ce délai peut être prolongé, le cas échéant. L’approbation de l’autorité de contrôle n’est donnée que si la nomination considérée assure le respect des articles 19 et 62 dans le chef de la personne concernée et de l’article 26/1 dans le chef de l’établissement de crédit. L’approbation tient également compte du respect de la politique et de l’objectif établis par le comité de nomination, en application de l’article 31, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent.”;

3° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

a) l’alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante: “Dans ce cas, l’établissement de crédit procède à une réévaluation conformément à l’article 59/2, § 2.”;

b) à l’alinéa 2, les mots “peut effectuer” sont remplacés par le mot “effectue”;

c) l’alinéa 2 est complété par la phrase suivante: “Pour les besoins du contrôle du respect en permanence de l’article 19, § 1^{er}, alinéa 2, l’autorité de contrôle fait usage des informations visées à l’article 19, § 1^{er}, alinéas 3 et 4.”

Art. 84

In artikel 61 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de woorden “personen die verantwoordelijk zijn” telkens vervangen door het woord “verantwoordelijken”.

Art. 85

In artikel 62 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “, of een vereniging” worden vervangen door de woorden “, of een vereniging of stichting”;

b) de paragraaf wordt aangevuld met de volgende zin: “Het aantal bestuursmandaten of -functies dat krachtens dit artikel kan worden vervuld, hangt af van de individuele omstandigheden en van de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de kredietinstelling.”;

2° in paragraaf 5, worden de woorden “of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft” ingevoegd tussen de woorden “tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat” en de woorden “, tot het volgend aantal mandaten.”;

3° in paragraaf 6 wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft”;

4° in paragraaf 7 wordt de tweede zin opgeheven;

5° paragraaf 9, tweede lid, wordt aangevuld met de woorden “, alsook een geheel van entiteiten die bij hetzelfde institutioneel protectiestelsel zijn aangesloten, mits is voldaan aan de voorwaarden van artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013, of een geheel van entiteiten waarin hetzelfde institutioneel protectiestelsel een gekwalificeerde deelneming heeft”.

Art. 84

Dans l'article 61 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, les mots “personnes qui sont” sont à chaque fois supprimés.

Art. 95

Dans l'article 62 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “ou encore d'une association” sont remplacés par les mots “ou encore d'une association ou d'une fondation”;

b) le paragraphe est complété par la phrase suivante: “Le nombre de mandats ou fonctions de direction qui peuvent être exercés en application du présent article tient compte de la situation particulière ainsi que de la nature, de l'échelle et de la complexité des activités de l'établissement de crédit.”;

2° au paragraphe 5, les mots “et où le mandat est exercé au sein d'organisations qui ne poursuivent pas d'objectifs principalement commerciaux” sont insérés entre les mots “sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un État membre” et les mots “, au nombre de mandats suivants.”;

3° au paragraphe 6, l'alinéa 2 est complété par les mots “et où le mandat est exercé au sein d'organisations qui ne poursuivent pas d'objectifs principalement commerciaux”;

4° dans le paragraphe 7, la deuxième phrase est abrogée;

5° le paragraphe 9, alinéa 2 est complété par les mots “ou encore un ensemble d'entités qui sont membres du même système de protection institutionnel, pour autant que les conditions énoncées à l'article 113, paragraphe 7, du règlement n° 575/2013 soient remplies, ou d'entités dans lesquelles le même système de protection institutionnel détient une participation qualifiée”.

Art. 86

In artikel 67, derde lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 1° worden de woorden “de hoge leiding” vervangen door de woorden “alle andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding”;

2° in de bepaling onder 2° wordt het woord “onafhankelijke” ingevoegd tussen de woorden “verantwoordelijkheid over de” en het woord “controlefuncties”;

3° in de bepaling onder 3°, punt a), worden de woorden “de hoge leiding” vervangen door de woorden “aan de andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding”.

Art. 87

In artikel 75, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2020, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“Voor de toepassing van het eerste lid kan de toezichthouder met name:

1° eisen dat kredietinstellingen de in deel acht van Verordening nr. 575/2013 bedoelde informatie vaker publiceren dan is voorgeschreven in de artikelen 433 tot 433^{quater} van die verordening;

2° termijnen stellen waarbinnen kredietinstellingen die geen kleine en niet-complexe kredietinstellingen zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013, de in 1° bedoelde openbaar te maken informatie bij de EBA moeten indienen met het oog op publicatie ervan op de EBA-website voor gecentraliseerde openbaarmakingen;

3° eisen dat kredietinstellingen gebruikmaken van andere specifieke media en modaliteiten dan de EBA-website voor gecentraliseerde openbaarmakingen voor publicaties of de financiële overzichten van instellingen.”

Art. 88

In boek II, titel II, hoofdstuk IV van dezelfde wet, wordt het opschrift van afdeling II vervangen als volgt: “Verwervingen van deelnemingen van betekenis, fusies en splitsingen, materiële overdrachten van activa en

Art. 86

À l'article 67, alinéa 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 1°, les mots “de la haute direction” sont remplacés par les mots “toutes les autres personnes participant à la direction effective”;

2° dans le 2° le mot “indépendantes” sont insérés entre les mots “fonctions de contrôle” et les mots “ou les unités”;

3° dans le 3°, point a), les mots “de la haute direction” sont remplacés par les mots “aux autres personnes participant à la direction effective”.

Art. 87

Dans l'article 75, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2020, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Aux fins de l'alinéa 1^{er}, l'autorité de contrôle peut notamment:

1° exiger des établissements de crédit qu'ils publient les informations visées à la huitième Partie du règlement n° 575/2013 plus fréquemment que ne l'exigent les articles 433 à 433^{quater} dudit règlement;

2° fixer des délais dans lesquels les établissements de crédit, autres que les établissements de crédit de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013, communiquent les informations à publier visées au 1° à l'ABE en vue de leur publication sur le site internet de l'ABE pour les publications centralisées;

3° exiger des établissements de crédit qu'ils utilisent des médias et des modalités spécifiques pour leurs publications, autres que le site internet de l'ABE pour leurs publications centralisées ou leurs états financiers.”

Art. 88

Dans le livre II, titre II, chapitre IV de la même loi, l'intitulé de la section II est remplacé comme suit: “Acquisitions de participations importantes, fusions et scissions, transferts significatifs d'actifs et de passifs et

passiva en andere strategische beslissingen, bepaalde effectenverwervingen en overdrachten door of tussen kredietinstellingen”.

Art. 89

In boek II, titel II, hoofdstuk IV, afdeling II van dezelfde wet, wordt een onderafdeling I ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis”.

Art. 90

In onderafdeling I, ingevoegd bij artikel 89, wordt een artikel 76/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/1. Onverminderd de toepassing van de artikelen 182/1 en 182/2, moet iedere kredietinstelling die besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis te verwerven, de toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de in het derde lid bedoelde relevante informatie.

Voor de toepassing van het eerste lid, wordt een deelneming geacht van betekenis te zijn indien deze ten minste gelijk is aan 15 % van het in artikel 4, lid 1, punt 71), a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komend kapitaal van de kredietinstelling, hetzij op individuele basis, hetzij op basis van de geconsolideerde situatie van de groep waartoe de kredietinstelling behoort.

De Bank publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de voorgenomen verwerving en die samen met de in het eerste lid bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt.”

Art. 91

In dezelfde onderafdeling I wordt een artikel 76/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/2. De toezichthouder zendt de kredietinstelling snel en in elk geval binnen tien werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 76/1 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het derde lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging. Hij vermeldt daarin de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.

autres décisions stratégiques, certaines acquisitions de titres et transferts par ou entre établissements de crédit”.

Art. 89

Dans le livre II, titre II, chapitre IV, section II de la même loi, il est inséré une sous-section I^{re}, intitulée “Acquisitions de participations importantes”.

Art. 90

Dans la sous-section I^{re}, insérée par l’article 89, il est inséré un article 76/1, rédigé comme suit:

“Art. 76/1. Sans préjudice de l’application des articles 182/1 et 182/2, tout établissement de crédit qui a pris la décision d’acquérir, directement ou indirectement, une participation importante est tenu de notifier au préalable par écrit à l’autorité de contrôle le montant envisagé de sa participation et les informations pertinentes visées à l’alinéa 3.

Aux fins de l’alinéa 1^{er}, une participation est réputée importante si elle est au moins égale à 15 % des fonds propres éligibles de l’établissement de crédit visés à l’article 4, alinéa 1^{er}, 71), a) du règlement (UE) n° 575/2013 soit sur base individuelle soit sur base consolidée du groupe auquel appartient l’établissement de crédit.

La Banque publie sur son site internet une liste précisant les informations pertinentes, proportionnées et adaptées à la nature de l’acquisition envisagée, qui sont nécessaires pour procéder à l’évaluation et qui doivent être communiquées au moment de la notification visée à l’alinéa 1^{er}.”

Art. 91

Dans la même sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/2, rédigé comme suit:

“Art. 76/2. Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de dix jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l’article 76/1, ainsi qu’après l’éventuelle réception ultérieure des informations visées à l’alinéa 3, l’autorité de contrôle en accuse réception par écrit à l’établissement de crédit. L’accusé de réception indique la date d’expiration de la période d’évaluation.

De beoordelingsperiode waarover de toezichthouder beschikt om de in artikel 76/3, § 2 bedoelde beslissing te nemen, bedraagt ten hoogste zestig werkdagen te rekenen vanaf de datum van de ontvangstbevestiging van de kennisgeving en van alle documenten die vereist zijn conform de in artikel 76/1, derde lid bedoelde lijst.

De toezichthouder kan tijdens de beoordelingsperiode, doch niet na de vijftigste werkdag daarvan, aanvullende informatie opvragen die noodzakelijk is om de beoordeling af te ronden. Dit verzoek wordt schriftelijk gedaan en vermeldt welke aanvullende informatie nodig is.

De beoordelingsperiode wordt onderbroken vanaf de datum van het verzoek van de toezichthouder om informatie tot de ontvangst van een antwoord daarop van de kredietinstelling. De onderbreking duurt ten hoogste twintig werkdagen. Hoewel het de toezichthouder na het verstrijken van de uiterste datum vastgelegd conform het derde lid, vrij staat om ter vervollediging of verduidelijking bijkomende verzoeken om informatie te formuleren, hebben deze verzoeken geen onderbreking van de beoordelingsperiode tot gevolg.

De toezichthouder kan niettemin in de volgende gevallen de in het vierde lid bedoelde onderbreking verlengen tot ten hoogste dertig werkdagen:

a) indien de entiteit waarin een deelneming zou worden verworven buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire reglementering onderworpen is; of

b) indien een uitwisseling van informatie met de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme noodzakelijk is voor het verrichten van de in artikel 76/3, § 1 bedoelde beoordeling.

Onverminderd het vierde en het vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen verwerving leidt tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21*bis*, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.

La période d'évaluation dont dispose l'autorité de contrôle pour prendre la décision visée à l'article 76/3, § 2 est de maximum soixante jours ouvrables à compter de la date de l'accusé de réception de la notification et de tous les documents requis conformément à la liste visée à l'article 76/1, alinéa 3.

L'autorité de contrôle peut, pendant la période d'évaluation, et au plus tard le cinquantième jour ouvrable de la période d'évaluation, demander un complément d'information nécessaire pour mener à bien l'évaluation. Cette demande est faite par écrit et précise les informations complémentaires nécessaires.

Pendant la période comprise entre la date de la demande d'information par l'autorité de contrôle et la réception d'une réponse de l'établissement de crédit à cette demande, la période d'évaluation est suspendue. Cette suspension ne peut excéder vingt jours ouvrables. L'autorité de contrôle peut formuler, au-delà de la date limite déterminée conformément à l'alinéa 3, d'autres demandes visant à recueillir des informations complémentaires ou des clarifications, sans que ces demandes ne donnent toutefois lieu à une suspension de la période d'évaluation.

L'autorité de contrôle peut néanmoins porter la suspension visée à l'alinéa 4 à trente jours ouvrables dans les cas suivants:

a) si l'entité au sein de laquelle une participation serait acquise est établie hors de l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire; ou

b) si un échange d'informations avec les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme est nécessaire pour procéder à l'évaluation visée à l'article 76/3, § 1^{er}.

Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque l'acquisition envisagée conduit à l'introduction simultanée d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément respectivement à l'article 212/3 ou l'article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21 *bis*, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation ou d'exemption visée auxdits articles.

Indien de voorgenomen verwerving betrekking heeft op een in artikel 46, eerste lid bedoelde verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een Belgische kredietinstelling of op een verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van die lidstaat, waarvoor de in artikel 47, tweede lid of de in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde beoordelingsperiode geldt, dan wel op een andere entiteit ten aanzien waarvan het Europees recht in een identieke of soortgelijke procedure voorziet voor wijzigingen in de kapitaalstructuur, verstrijkt de termijn om de beoordeling uit te voeren overeenkomstig het tweede lid pas wanneer de laatste van de twee beoordelingsperiodes verstrijkt.

Onverminderd de bepalingen van dit artikel en artikel 76/3, § 1, tweede lid worden, indien kennis wordt gegeven van twee of meer voornemens om een deelneming van betekenis in dezelfde entiteit te verwerven, de kandidaat-verwervende door de toezichthouder op niet-discriminerende wijze behandeld.”

Art. 92

In dezelfde onderafdeling I wordt een artikel 76/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/3. § 1. Bij de beoordeling van de in artikel 76/1 bedoelde kennisgeving en informatie, toetst de toezichthouder de vooruitzichten voor een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling en met name de risico's waaraan zij na de voorgenomen verwerving zou kunnen worden blootgesteld, aan de hand van de volgende criteria:

a) of de kredietinstelling zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen evenals van Verordening nr. 575/2013 en andere rechtstreeks toepasselijke Europeesrechtelijke bepalingen;

b) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen verwerving sprake is of is geweest van witwassen of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.

Bij wijze van uitzondering, kan de toezichthouder afzien van het uitvoeren van de in het eerste lid

Si l'acquisition envisagée concerne une acquisition visée à l'article 46, paragraphe 1^{er}, d'une participation qualifiée dans un établissement de crédit belge ou une acquisition d'une participation qualifiée dans un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, visée dans la législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 1^{er} de la directive 2013/36/UE dans le droit de cet État membre, à laquelle s'applique la période d'évaluation prévue à l'article 47, paragraphe 2 ou dans la législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 2 de la directive 2013/36/UE, ou une autre entité à l'égard de laquelle le droit européen prévoit une procédure identique ou similaire pour procéder à des modifications dans la structure du capital, le délai imparti pour effectuer l'évaluation conformément au paragraphe 2 ne prend fin qu'à l'expiration de la dernière des deux périodes d'évaluation pertinentes.

Sans préjudice des dispositions du présent article et de l'article 76/3, § 1^{er}, alinéa 2, lorsque l'autorité de contrôle a reçu plusieurs projets d'acquisition de participation importante concernant la même entité, elle traite les candidats acquéreurs d'une façon non discriminatoire.”

Art. 92

Dans la même sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/3, rédigé comme suit:

“Art. 76/3. § 1^{er}. En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées à l'article 76/1, l'autorité de contrôle apprécie les perspectives d'une gestion saine et prudente de l'établissement de crédit, et notamment les risques auxquels il pourrait être exposé après l'acquisition envisagée, au regard des critères suivants:

a) la capacité de l'établissement de crédit de satisfaire et de continuer de satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement (UE) n° 575/2013 et d'autres dispositions du droit de l'Union directement applicables;

b) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner que l'acquisition envisagée est en lien avec une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme en cours ou passée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.

Par exception, l'autorité de contrôle peut renoncer à procéder à l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er} lorsque

bedoelde beoordeling, indien de voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis plaatsvindt tussen entiteiten van dezelfde in artikel 113, lid 6 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde groep of tussen entiteiten binnen hetzelfde in artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde institutioneel beschermingsstelsel.

§ 2. De toezichthouder kan zich alleen tegen de voorgenomen verwerving verzetten indien daarvoor redelijke gronden zijn op grond van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde criteria of indien de door de kredietinstelling verstrekte informatie onvolledig is ondanks een overeenkomstig artikel 76/2, derde lid ingediend verzoek. In het bijzonder toetst de toezichthouder de voorgenomen verwerving niet aan de economische marktbehoeften.

Indien de toezichthouder besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, stelt hij de kredietinstelling daarvan schriftelijk in kennis binnen twee werkdagen na voltooiing van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde beoordeling en zonder de beoordelingsperiode te overschrijden.

Indien de toezichthouder zich binnen de beoordelingsperiode niet schriftelijk heeft verzet tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze geacht te zijn goedgekeurd.

De toezichthouder kan aan zijn beslissing de voorwaarde verbinden dat de voorgenomen verwerving dient te worden voltooid binnen een maximumtermijn, en deze termijn zo nodig verlengen.”

Art. 93

In dezelfde onderafdeling I wordt een artikel 76/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/4. § 1. Voor het verrichten van de in artikel 76/3, § 1, eerste lid bedoelde beoordeling, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met iedere andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de voorgenomen verwerving een van de volgende personen of instellingen betreft:

a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat, of, al naargelang het geval, door de FSMA;

l'acquisition envisagée d'une participation importante est effectuée entre des entités d'un même groupe visées à l'article 113, paragraphe 6 du règlement (UE) n° 575/2013 ou entre des entités d'un même système de protection institutionnel visées à l'article 113, paragraphe 7 dudit règlement.

§ 2. L'autorité de contrôle ne peut s'opposer à l'acquisition envisagée que s'il existe des motifs raisonnables de le faire sur la base des critères énoncés au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} ou si les informations fournies par l'établissement de crédit sont incomplètes malgré une demande formulée en vertu de l'article 76/2, paragraphe 3. En particulier, l'autorité de contrôle n'examine pas l'acquisition envisagée sous l'angle des besoins économiques du marché.

Lorsque l'autorité de contrôle décide de s'opposer à l'acquisition envisagée, elle en informe par écrit l'établissement de crédit dans un délai de deux jours ouvrables à compter de l'évaluation prévue au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} et avant la fin de la période d'évaluation.

Si, au cours de la période d'évaluation, l'autorité de contrôle ne s'est pas opposée par écrit à l'acquisition envisagée, celle-ci est réputée approuvée.

L'autorité de contrôle peut assortir sa décision de la condition selon laquelle l'acquisition envisagée doit être conclue dans un délai maximum et, le cas échéant, proroger celui-ci.”

Art. 93

Dans la même sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/4, rédigé comme suit:

“Art. 76/4. § 1^{er}. L'autorité de contrôle procède à l'évaluation visée à l'article 76/3, § 1^{er}, alinéa 1^{er} en concertation étroite avec toute autre autorité de contrôle compétente, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si l'acquisition envisagée concerne l'une des personnes ou l'un des établissements suivants:

a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif agréés en application du droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;

b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;

c) een natuurlijke of rechtspersoon die de controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.

Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt hij uit eigen beweging alle essentiële informatie en op verzoek alle andere relevante informatie. De toezichthouder streeft ernaar zijn beoordeling te coördineren en de consistentie van zijn beslissing te waarborgen met deze van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de toezichthouder daarom in zijn beslissing steeds de eventuele standpunten of bedenkingen van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA.

In het in artikel 76/2, zesde lid bedoelde geval zorgt de toezichthouder, voor zover nodig en voor zover het een andere bevoegde autoriteit is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van artikel 171 is aangewezen en/of met de bevoegde autoriteit in de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert.

§ 2. Voor het verrichten van de beoordeling met betrekking tot het in artikel 76/3, § 1, eerste lid, b) bedoelde criterium, raadpleegt de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de toezichthouder binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. De toezichthouder houdt bij zijn beoordeling naar behoren rekening met een negatief advies van de voornoemde autoriteiten, hetwelk een redelijke grond kan vormen voor de toezichthouder om zich te verzetten.”

Art. 94

In dezelfde onderafdeling I wordt een artikel 76/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/5. Iedere kredietinstelling die heeft besloten om niet langer een in artikel 76/1, eerste lid bedoelde rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van betekenis te bezitten, stelt de toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk in kennis met vermelding van de omvang van de betrokken deelneming.”

b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);

c) une personne physique ou morale contrôlant une entreprise ayant une des qualités visées au a).

À cette fin, l'autorité de contrôle échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique de sa propre initiative toute information essentielle et, sur demande, tout autre information pertinente. L'autorité de contrôle s'efforce de coordonner son évaluation et d'assurer la cohérence de sa décision avec celle de l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, de la FSMA. Dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, toute décision de l'autorité de contrôle mentionne dès lors les éventuels avis ou réserves formulés par l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, par la FSMA.

Dans le cas visé à l'article 76/2, alinéa 6, l'autorité de contrôle se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité compétente différente, avec l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée en application de l'article 171 et/ou avec l'autorité compétente de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.

§ 2. Pour procéder à l'évaluation relative au critère énoncé à l'article 76/3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, b), l'autorité de contrôle consulte les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à l'autorité de contrôle dans un délai de trente jours ouvrables à compter de la réception de la demande d'avis. Dans son évaluation, l'autorité de contrôle prend dûment en considération tout avis défavorable des autorités précitées, qui peut constituer un motif raisonnable d'opposition.”

Art. 94

Dans la même sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/5, rédigé comme suit:

“Art. 76/5. Tout établissement de crédit qui a pris la décision de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation importante visée à l'article 76/1, alinéa 1^{er} le notifie par écrit au préalable à l'autorité de contrôle et lui communique le montant de la participation en question.”

Art. 95

In dezelfde onderafdeling I wordt een artikel 76/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/6. Indien de bij artikel 76/1 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht of indien een deelneming van betekenis wordt verworven ondanks het in artikel 76/3, § 2 bedoelde verzet, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot 236. Indien een deelneming van betekenis wordt verworven ondanks het in artikel 76/3, § 2 bedoelde verzet, treft de toezichthouder in het bijzonder zo spoedig mogelijk de in artikel 234, § 2, 11°/3 bedoelde maatregel.”

Art. 96

In boek II, titel II, hoofdstuk IV, afdeling II van dezelfde wet, wordt een onderafdeling II ingevoegd, getiteld “Fusies en splitsingen”.

Art. 97

In onderafdeling II, ingevoegd bij artikel 96, wordt een artikel 76/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/7. § 1. Voor de toepassing van deze onderafdeling wordt verstaan onder:

1° fusie: een transactie als bedoeld in de artikelen 12:2, 12:3 of 12:7 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;

2° splitsing: een transactie als bedoeld in de artikelen 12:4 tot 12:6 of 12:8 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;

3° financieel belanghebbenden: de kredietinstellingen, goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en goedgekeurde of aangewezen gemengde financiële holdings die onder het recht van een lidstaat ressorteren, en die betrokken zijn bij de voorgenomen transactie.

§ 2. Deze onderafdeling doet geen afbreuk aan de toepassing van de regelgeving inzake de controle op concentraties, waaronder in het bijzonder Verordening (EG) nr. 139/2004 van de Raad van 20 januari 2004 betreffende de controle op concentraties van ondernemingen, en van de artikelen 12:12 tot 12:91 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Fusies en splitsingen die voortvloeien uit de toepassing van de bepalingen van boek II, titel VIII en boek XI van

Art. 95

Dans la même sous-section I^{re}, il est inséré un article 76/6, rédigé comme suit:

“Art. 76/6. En cas d’abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l’article 76/1 ou en cas d’acquisition d’une participation importante en dépit de l’opposition visée à l’article 76/3, § 2, l’autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236. En particulier, si une participation importante est acquise en dépit de l’opposition visée à l’article 76/3, § 2, l’autorité de contrôle prend sans délai la mesure visée à l’article 234, § 2, 11°/3.”

Art. 96

Dans le livre II, titre II, chapitre IV, section II de la même loi, il est inséré une sous-section II, intitulée “Fusions et scissions”.

Art. 97

Dans la sous-section II, insérée par l’article 96, il est inséré un article 76/7, rédigé comme suit:

“Art. 76/7. § 1^{er}. Pour l’application de la présente Sous-section, il y a lieu d’entendre par:

1° fusion: une opération visée aux articles 12:2, 12:3 ou 12:7 du Code des sociétés et des associations;

2° scission: une opération visée aux articles 12:4 à 12:6 ou 12:8 du Code des sociétés et des associations;

3° parties prenantes financières: les établissements de crédit, compagnies financières approuvées ou désignées et compagnies financières mixtes approuvées ou désignées relevant du droit d’un État membre et concernées par l’opération envisagée.

§ 2. La présente sous-section ne porte pas préjudice à l’application de la réglementation relative au contrôle des concentrations, y compris, notamment, le règlement (CE) n° 139/2004 du Conseil du 20 janvier 2004 relatif au contrôle des concentrations entre entreprises, et des articles 12:12 à 12:91 du Code des sociétés et des associations.

Les fusions et scissions résultant de l’application des dispositions du livre II, titre VIII et du livre XI de la

deze wet zijn niet onderworpen aan de verplichtingen van deze Onderafdeling.”

Art. 98

In dezelfde onderafdeling II wordt een artikel 76/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/8. § 1. Indien een kredietinstelling voornemens is een fusie aan te gaan en de uit deze fusie voortvloeiende entiteit onderworpen zal zijn aan het toezicht van de toezichthouder, dan stelt zij de toezichthouder hiervan schriftelijk in kennis.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

1° de kredietinstelling is voornemens een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van verkrijgende vennootschap;

2° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, maar waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling naar Belgisch recht zou zijn;

3° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling naar Belgisch recht.

§ 2. Indien een kredietinstelling voornemens is een fusie aan te gaan en de uit deze fusie voortvloeiende entiteit onderworpen zal zijn aan het toezicht van de bevoegde autoriteit van een andere lidstaat, dan stelt zij de bevoegde autoriteit van de andere lidstaat hiervan schriftelijk in kennis overeenkomstig de bepalingen tot omzetting van artikel 27*decies* van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

1° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, en waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, zou zijn;

présente loi ne sont pas soumises aux obligations de la présente Sous-section.”

Art. 98

Dans la même sous-section II, il est inséré un article 76/8, rédigé comme suit:

“Art. 76/8. § 1^{er}. Si un établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion et que l'entité résultant de cette fusion est soumise au contrôle de l'autorité de contrôle, il le notifie par écrit à l'autorité de contrôle.

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:

1° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société bénéficiaire;

2° l'établissement de crédit participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute mais où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de crédit de droit belge;

3° l'établissement de crédit participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'établissement de crédit de droit belge.

§ 2. Si un établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion et que l'entité résultant de cette fusion est soumise au contrôle de l'autorité compétente d'un autre État membre, elle le notifie par écrit à l'autorité compétente de l'autre État membre conformément aux dispositions transposant l'article 27*decies* de la directive (UE) 2013/36/EU dans cet État membre.

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:

1° l'établissement de crédit participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute et où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre;

2° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.

§ 3. Wanneer de toezichthouder een kennisgeving ontvangt van een financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, betreffende een fusie waaruit een entiteit zal voortvloeien die onderworpen zal aan het toezicht van de toezichthouder, zijn de bepalingen van deze onderafdeling van overeenkomstige toepassing. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de kredietinstelling in deze onderafdeling worden gelezen als verwijzingen naar de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

1° de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij deze financieel belanghebbende de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, en waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling, financiële holding of een gemengde financiële holding naar Belgisch recht zou zijn;

2° de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht.

§ 4. De kredietinstelling stelt de toezichthouder schriftelijk in kennis indien zij voornemens is een splitsing uit te voeren.

Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:

1° de kredietinstelling is voornemens een splitsing door overneming, een splitsing door oprichting van nieuwe vennootschappen of een gemengde splitsing aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap;

2° de kredietinstelling is voornemens een met een splitsing gelijkgestelde verrichting aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van gesplitste vennootschap.”

2° l'établissement de crédit participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre.

§ 3. Lorsque l'autorité de contrôle reçoit d'une partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre une notification concernant une fusion de laquelle résultera une entité soumise au contrôle de l'autorité de contrôle, les dispositions de la présente sous-section s'appliquent *mutatis mutandis*. À cette fin, les références à l'établissement de crédit dans la présente sous-section doivent être lues comme des références à la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre.

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:

1° la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où cette partie prenante financière aurait la qualité de société dissoute et où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte de droit belge;

2° la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'établissement de crédit, de compagnie financière ou de compagnie financière mixte de droit belge.

§ 4. Si l'établissement de crédit prévoit de procéder à une scission, il le notifie par écrit à l'autorité de contrôle.

Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:

1° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une scission par absorption, à une scission par création de nouvelles sociétés ou à une scission mixte, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute;

2° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une opération assimilée à une scission, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société scindée.”

Art. 99

In dezelfde onderafdeling II wordt een artikel 76/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/9. De in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving gebeurt na de vaststelling van de ontwerpvoorwaarden van de voorgenomen transactie en voor de voltooiing van de voorgenomen transactie. Zij vermeldt bovendien de in het tweede lid bedoelde relevante informatie.

De Bank publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de voorgenomen transactie en die samen met de in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt aan de toezichthouder.”

Art. 100

In dezelfde onderafdeling II wordt een artikel 76/10 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/10. § 1. De toezichthouder zendt snel en in elk geval binnen tien werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 76/9 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het tweede lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging.

De toezichthouder kan aanvullende informatie opvragen die noodzakelijk is om de beoordeling af te ronden. Dit verzoek wordt schriftelijk gedaan en vermeldt welke aanvullende informatie nodig is.

§ 2. Indien bij de voorgenomen transactie enkel financieel belanghebbenden van dezelfde groep zijn betrokken, zijn de in artikel 76/2, tweede tot vijfde lid bedoelde bepalingen betreffende de beoordelingsperiode van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 76/2, vijfde lid, a), de termijn kan worden verlengd indien een van de bij de voorgenomen transactie betrokken entiteiten buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire regelgeving onderworpen is. De toezichthouder vermeldt in de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde ontvangstbevestiging de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.”

Art. 101

In dezelfde onderafdeling II wordt een artikel 76/11 ingevoegd, luidende:

Art. 99

Dans la même sous-section II, il est inséré un article 76/9, rédigé comme suit:

“Art. 76/9. La notification visée à l'article 76/8 est faite après l'adoption du projet de conditions de l'opération envisagée et préalablement à la réalisation de l'opération envisagée. Elle indique en outre les informations pertinentes visées à l'alinéa 2.

La Banque publie sur son site internet une liste précisant les informations pertinentes pour l'évaluation, proportionnées et adaptées à la nature de l'opération envisagée et qui doivent être communiquées à l'autorité de contrôle au moment de la notification visée à l'article 76/8.”

Art. 100

Dans la même sous-section II, il est inséré un article 76/10, rédigé comme suit:

“Art. 76/10. § 1^{er}. Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de dix jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 76/9, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 2, l'autorité de contrôle en accuse réception par écrit.

L'autorité de contrôle peut demander un complément d'information nécessaire pour mener à bien l'évaluation. Cette demande est faite par écrit et précise les informations complémentaires nécessaires.

§ 2. Si l'opération envisagée n'implique que des parties prenantes financières du même groupe, les dispositions relatives à la période d'évaluation visées à l'article 76/2, alinéas 2 à 5 s'appliquent *mutatis mutandis*, étant entendu que, aux fins de l'article 76/2, alinéa 5, a), la période peut être prolongée si l'une des entités participant à l'opération envisagée est établie hors de l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire. L'autorité de contrôle indique dans l'accusé de réception visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} la date d'expiration de la période d'évaluation.”

Art. 101

Dans la même sous-section II, il est inséré un article 76/11, rédigé comme suit:

“Art. 76/11. § 1. Bij de beoordeling van de in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving en de in artikel 76/9 bedoelde informatie, beoordeelt de toezichthouder, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling na de voltooiing van de voorgenomen transactie en in het bijzonder met het oog op de risico's waaraan de kredietinstelling in de loop van en na de voltooiing van de voorgenomen transactie wordt of zou kunnen worden blootgesteld, alsook de risico's waaraan de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit zou kunnen worden blootgesteld, de voorgenomen transactie aan de hand van de volgende criteria:

a) de reputatie van de bij de voorgenomen transactie betrokken kredietinstelling;

b) de financiële soliditeit van de bij de voorgenomen transactie betrokken kredietinstelling, met name met betrekking tot de aard van de werkzaamheden die verricht en beoogd worden voor de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit;

c) of de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsreglementen evenals van Verordening nr. 575/2013 en, indien van toepassing, alle andere toepasselijke bepalingen van Europees recht tot regeling van de activiteiten van de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit;

d) of het uitvoeringsplan van de voorgenomen transactie vanuit prudentieel oogpunt realistisch en solide is; in het bijzonder voor het beheer van de risico's met betrekking tot de activiteiten van de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit.

e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen transactie sprake is of is geweest van witwassen of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.

Bij wijze van uitzondering wordt de in het eerste lid bedoelde beoordeling niet uitgevoerd, indien voor de voorgenomen transactie een vergunning overeenkomstig artikel 7 of een goedkeuring overeenkomstig artikel 212/1 vereist is.

Bovendien kan de toezichthouder, bij wijze van uitzondering, afzien van het uitvoeren van de in het eerste lid bedoelde beoordeling, indien de voorgenomen transactie een fusie betreft waarbij uitsluitend financieel belanghebbenden van dezelfde groep betrokken zijn, met inbegrip van federaties van kredietinstellingen.

“Art. 76/11. § 1^{er}. En procédant à l'évaluation de la notification visée à l'article 76/8 et des informations visées à l'article 76/9, l'autorité de contrôle, en vue de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de crédit après la réalisation de l'opération envisagée, et notamment au regard des risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé durant et après la réalisation de l'opération envisagée, de même que des risques auxquels l'entité résultant de l'opération envisagée pourrait être exposée, évalue l'opération envisagée au regard des critères suivants:

a) l'honorabilité de l'établissement de crédit participant à l'opération envisagée;

b) la solidité financière de l'établissement de crédit participant à l'opération envisagée, compte tenu notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de l'entité résultant de l'opération envisagée;

c) la capacité de l'entité résultant de l'opération envisagée de satisfaire et de continuer de satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement n° 575/2013 et, le cas échéant, de toutes autres dispositions de droit européen réglementant les activités de l'entité résultant de l'opération envisagée;

d) le caractère réaliste et la solidité, du point de vue prudentiel, du plan de mise en œuvre de l'opération envisagée, notamment en ce qui concerne la gestion des risques liés aux activités de l'entité résultant de l'opération envisagée;

e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner que l'opération envisagée est en lien avec une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme en cours ou passée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.

Par exception, l'évaluation prévue au paragraphe 1^{er} n'est pas effectuée lorsque l'opération envisagée nécessite un agrément conformément à l'article 7 ou une approbation conformément à l'article 212/1.

En outre, l'autorité de contrôle peut, par exception, renoncer à procéder à l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er} lorsque l'opération envisagée est une fusion qui ne fait intervenir que des parties prenantes financières du même groupe, y compris des fédérations d'établissements de crédit.

§ 2. De voorgenomen transactie mag niet worden voltooid voordat de toezichthouder toestemming heeft verleend.

Indien bij de voorgenomen transactie enkel financieel belanghebbenden van dezelfde groep zijn betrokken, wordt de toestemming echter geacht te zijn verkregen wanneer de toezichthouder zich binnen de beoordelingsperiode niet schriftelijk heeft verzet tegen de voorgenomen transactie.

§ 3. De toezichthouder kan zijn toestemming alleen weigeren indien niet aan de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde criteria wordt voldaan of indien de door de kredietinstelling verstrekte informatie onvolledig is ondanks een overeenkomstig artikel 76/10, § 1, tweede lid gedaan verzoek. Het is de toezichthouder niet toegestaan de voorgenomen transactie te toetsen aan de economische marktbehoeften.

De toezichthouder deelt binnen twee werkdagen na voltooiing van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde beoordeling schriftelijk zijn toestemming of weigering mee aan de kredietinstelling. De kredietinstelling deelt deze toestemming of weigering mee aan de notaris die het bestaan en zowel de interne als de externe wetmatigheid moet bevestigen van de rechtshandelingen en formaliteiten waartoe de vennootschap is gehouden, als bedoeld in boek 12, titel 2 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

De toezichthouder kan aan zijn beslissing de voorwaarde verbinden dat de voorgenomen transactie dient te worden voltooid binnen een maximumtermijn.

De toezichthouder zorgt voor een passende monitoring van het in paragraaf 1, eerste lid, d) bedoelde uitvoeringsplan totdat de voorgenomen transactie is voltooid.”

Art. 102

In dezelfde onderafdeling II wordt een artikel 76/12 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/12. § 1. Voor het verrichten van de in artikel 76/11, § 1, eerste lid bedoelde beoordeling, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met iedere andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de voorgenomen transactie ook betrekking heeft op een financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert of op een van de volgende entiteiten:

§ 2. L'opération envisagée ne peut être réalisée avant l'autorisation de l'autorité de contrôle.

Toutefois, si l'opération envisagée ne concerne que des parties prenantes financières d'un même groupe, l'autorisation de l'autorité de contrôle est réputée acquise si, au terme de la période d'évaluation, celle-ci ne s'est pas opposée par écrit à l'opération envisagée.

§ 3. L'autorité de contrôle ne peut refuser son autorisation que s'il n'est pas satisfait aux critères énoncés au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} ou lorsque les informations communiquées par l'établissement de crédit sont incomplètes malgré une demande formulée en application de l'article 76/10, § 1^{er}, alinéa 2. L'autorité de contrôle ne peut examiner l'opération envisagée sous l'angle des besoins économiques du marché.

L'autorité de contrôle communique par écrit son autorisation ou son refus à l'établissement de crédit dans les deux jours ouvrables à compter de l'accomplissement de l'évaluation visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}. L'établissement de crédit fait part de cette autorisation ou ce refus au notaire chargé de confirmer l'existence et la légalité tant interne qu'externe des actes et formalités juridiques auxquels la société est tenue, tels que visés au livre 12, titre 2 du Code des sociétés et des associations.

L'autorité de contrôle peut assortir sa décision de la condition selon laquelle l'opération envisagée doit être conclue dans un délai maximum.

L'autorité de contrôle assure un suivi approprié du plan de mise en œuvre visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, d), jusqu'à la réalisation de l'opération envisagée.”

Art. 102

Dans la même sous-section II, il est inséré un article 76/12, rédigé comme suit:

“Art. 76/12. § 1^{er}. L'autorité de contrôle procède à l'évaluation visée à l'article 76/11, § 1^{er}, alinéa 1^{er} en concertation étroite avec toute autre autorité de contrôle compétente, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si l'opération envisagée concerne également une partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre ou l'une des entités suivantes:

a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat of, al naargelang het geval, door de FSMA;

b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;

c) een rechtspersoon die controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.

Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt hij op verzoek alle relevante informatie en uit eigen beweging alle essentiële informatie. De toezichthouder streeft ernaar zijn beoordeling te coördineren en de consistentie van zijn beslissing te waarborgen met deze van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de toezichthouder in zijn beslissing de eventuele standpunten of bedenkingen van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA.

§ 2. Voor het verrichten van de beoordeling met betrekking tot het in artikel 76/11, § 1, eerste lid, e) bedoelde criterium, raadpleegt de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de toezichthouder binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. De toezichthouder houdt bij zijn beoordeling naar behoren rekening met een negatief advies van de voornoemde autoriteiten, hetwelk een redelijke grond kan vormen voor de toezichthouder om zich te verzetten tegen de voorgenomen transactie.”

Art. 103

In dezelfde onderafdeling II wordt een artikel 76/13 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/13. Wanneer de toezichthouder geraadpleegd wordt door een andere bevoegde autoriteit in het kader van diens beoordeling van een voorgenomen transactie waarbij een kredietinstelling betrokken is, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met de andere bevoegde autoriteit. Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteit zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de

a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif agréés selon le droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;

b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);

c) une personne morale qui contrôle une entreprise ayant une des qualités visées au a).

À cette fin, l'autorité de contrôle échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique sur demande toute information pertinente et, de sa propre initiative, toute information essentielle. L'autorité de contrôle s'efforce de coordonner son évaluation et d'assurer la cohérence de sa décision avec celle de l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, de la FSMA. Dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, la décision de l'autorité de contrôle mentionne les éventuels avis ou réserves formulés par l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, par la FSMA.

§ 2. Pour procéder à l'évaluation relative au critère énoncé à l'article 76/11, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, e), l'autorité de contrôle consulte les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à l'autorité de contrôle dans un délai de trente jours ouvrables à dater de la réception de la demande d'avis. Dans son évaluation, l'autorité de contrôle prend dûment en considération tout avis défavorable des autorités susvisées, qui peut constituer pour elle un motif raisonnable d'opposition à l'opération envisagée.”

Art. 103

Dans la même sous-section II, il est inséré un article 76/13, rédigé comme suit:

“Art. 76/13. Lorsque l'autorité de contrôle est consultée par une autre autorité compétente dans le cadre de son évaluation d'une opération envisagée impliquant un établissement de crédit, l'autorité de contrôle coopère étroitement avec cette autre autorité compétente. À cette fin, l'autorité de contrôle échange avec cette autorité, dans les meilleurs délais, toute information pertinente ou essentielle pour l'évaluation d'une opération envisagée

beoordeling van een voorgenomen transactie door de andere bevoegde autoriteit en verstrekt hij zijn eventuele standpunten of bedenkingen inzake de voormelde beoordeling.”

Art. 104

In dezelfde onderafdeling II wordt een artikel 76/14 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/14. Indien de bij artikel 76/8 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht of indien een in artikel 76/8 bedoelde voorgenomen transactie wordt uitgevoerd zonder de in artikel 76/11 bedoelde voorafgaande toestemming van de toezichthouder, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot 236.”

Art. 105

In boek II, titel II, hoofdstuk IV, afdeling II van dezelfde wet, wordt een onderafdeling III ingevoegd, getiteld “Materiële overdrachten van activa en passiva”.

Art. 106

In onderafdeling III, ingevoegd bij artikel 105, wordt een artikel 76/15 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/15. § 1. Onverminderd artikel 77, stelt de kredietinstelling de toezichthouder vooraf schriftelijk in kennis van elke materiële overdracht of verwerving van activa of passiva die zij uitvoert via een verkoop of een andere transactie, met inbegrip van overdrachten tussen kredietinstellingen van dezelfde groep of tussen kredietinstellingen en financiële holdings of gemengde financiële holdings van dezelfde groep.

De toezichthouder zendt de kredietinstelling snel en in elk geval binnen 10 werkdagen na ontvangst van de kennisgeving een schriftelijke ontvangstbevestiging.

§ 2. De overdracht wordt geacht van materieel belang te zijn voor een kredietinstelling wanneer deze ten minste gelijk is aan 10 % van haar totale activa of passiva, tenzij de overdracht tussen entiteiten van dezelfde groep wordt uitgevoerd, in welk geval de overdracht voor een kredietinstelling van materieel belang wordt geacht indien deze ten minste gelijk is aan 15 % van haar totale activa of passiva.

par l'autre autorité compétente et fait part de ses éventuels avis ou réserves concernant ladite évaluation.”

Art. 104

Dans la même sous-section II, il est inséré un article 76/14, rédigé comme suit:

“Art. 76/14. En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l'article 76/8 ou en cas de réalisation d'une opération envisagée visée à l'article 76/8 en l'absence de l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle visée à l'article 76/11, l'autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236.”

Art. 105

Dans le livre II, titre II, chapitre IV, section II de la même loi, il est inséré une Sous-section III, intitulée “Transferts significatifs d'actifs ou de passifs”.

Art. 106

Dans la sous-section III, insérée par l'article 105, il est inséré un article 76/15, rédigé comme suit:

“Art. 76/15. § 1^{er}. Sans préjudice de l'article 77, l'établissement de crédit notifie préalablement par écrit à l'autorité de contrôle tout transfert significatif ou toute acquisition significative d'actifs ou de passifs qu'il effectue par le biais d'une vente ou d'une autre opération, y compris les transferts entre établissements de crédit d'un même groupe ou entre établissements de crédit et compagnies financières ou compagnies financières mixtes d'un même groupe.

L'autorité de contrôle accuse réception par écrit rapidement, et en tout état de cause dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification.

§ 2. Le transfert est considéré comme significatif pour un établissement de crédit s'il est au moins égal à 10 % du total de son actif ou de son passif, sauf si le transfert est effectué entre entités du même groupe, auquel cas le transfert est considéré comme significatif pour un établissement de crédit s'il est au moins égal à 15 % du total de son actif ou de son passif.

§ 3. Voor de berekening van de in paragraaf 2 bedoelde percentages wordt geen rekening gehouden met:

- 1° overdrachten van niet-renderende activa;
- 2° overdrachten van activa om te worden opgenomen in het in artikel 1, 1°/2 van Bijlage III bij deze wet bedoelde bijzonder vermogen;
- 3° overdrachten van te securitiseren activa;
- 4° overdrachten van activa of passiva in het kader van het gebruik van afwikkelingsinstrumenten, -bevoegdheden en -mechanismen als bedoeld in boek II, titel VIII.”

Art. 107

In dezelfde onderafdeling III wordt een artikel 76/16 ingevoegd, luidende:

“Art. 76/16. Indien de bij artikel 76/15 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot 236.”

Art. 108

In boek II, titel II, hoofdstuk IV, afdeling II van dezelfde wet, wordt een onderafdeling IV ingevoegd die artikel 77 bevat, getiteld: “Strategische beslissingen, bepaalde effectenverwervingen en overdrachten door of tussen kredietinstellingen”.

Art. 109

In artikel 77, eerste lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de inleidende zin worden de woorden “Voor de volgende beslissingen is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist.” vervangen door de woorden “Met uitzondering van de beslissingen waarvoor reeds de voorafgaande toestemming is vereist van de toezichthouder op grond van de bepalingen van deze wet, van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en van Verordening nr. 575/2013, of van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat op grond van de wetgeving tot omzetting van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat of van Verordening nr. 575/2013, en met name de beslissingen als bedoeld in de artikelen 76/1 en 76/8 of in de wetgeving tot omzetting van artikel 27*decies*, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van de bevoegde

§ 3. Pour le calcul des pourcentages visés au paragraphe 2, il n'est pas tenu compte:

- 1° des transferts d'actifs non performants;
- 2° des transferts d'actifs à affecter au patrimoine spécial visé à l'article 1^{er}, 1°/2, de l'Annexe III de la présente loi;
- 3° des transferts d'actifs destinés à être titrisés;
- 4° des transferts d'actifs ou de passifs opérés dans le cadre de l'utilisation des instruments, pouvoirs et mécanismes de résolution visés au livre II, titre VIII.”

Art. 107

Dans la même sous-section III, il est inséré un article 76/16, rédigé comme suit:

“Art. 76/16. En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l'article 76/15, l'autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236.”

Art. 108

Dans le livre II, titre II, chapitre IV, section II, de la même loi, il est inséré une sous-section IV comportant l'article 77, intitulée: “Décisions stratégiques, certaines acquisitions de titres et certains transferts par ou entre établissements de crédit”.

Art. 109

À l'article 77, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la phrase introductive, les mots “Sont soumises à l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle.” sont remplacés par les mots “À l'exception des décisions pour lesquelles l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle est déjà requise en application des dispositions de la présente loi, de ses arrêtés et règlements d'exécution et du règlement n° 575/2013, ou d'une autorité compétente d'un autre État membre en application de la législation transposant la directive 2013/36/UE dans cet État membre ou du règlement n° 575/2013, et notamment des décisions visées aux articles 76/1 et 76/8, ou dans la législation transposant l'article 27*decies*, paragraphe 1^{er}, de la directive 2013/36/UE dans l'État membre de l'autorité compétente qui doit évaluer la

autoriteit die de beslissing moet beoordelen, is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist voor de volgende beslissingen.”;

2° de bepaling onder 3° wordt opgeheven;

3° in de bepaling onder 4° wordt in de Franse tekst het woord “*financières*” vervangen door de woorden “*actives dans le secteur financier*”.

Art. 110

In boek II, titel II, hoofdstuk IV, afdeling II van dezelfde wet, wordt een onderafdeling V ingevoegd die artikel 78 bevat, getiteld “Tegenstelbaarheid van overdrachten van rechten en verplichtingen”.

Art. 111

In artikel 78 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de woorden “artikel 77” telkens vervangen door de woorden “de Onderafdelingen II en IV van deze Afdeling”.

Art. 112

In artikel 86, derde lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de woorden “artikelen 60 en 61” vervangen door de woorden “artikelen 59/2 tot 61”.

Art. 113

In artikel 88/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“De bepalingen van artikel 86, derde lid, eerste zin, en vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.”;

2° in het derde lid wordt de tweede zin vervangen als volgt:

“Artikel 87, tweede lid is van toepassing.”

Art. 114

Artikel 94, § 2, tweede lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de volgende zin:

décision, sont soumises à l’autorisation préalable de l’autorité de contrôle.”;

2° le 3° est abrogé;

3° dans le 4°, dans le texte français, le mot “*financières*” est remplacé par les mots “*actives dans le secteur financier*”.

Art. 110

Dans le livre II, titre II, chapitre IV, section II de la même loi, il est inséré une sous-section V, comportant l’article 78, intitulée “Opposabilité des cessions de droits et d’obligations”.

Art. 111

À l’article 78 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les mots “à l’article 77” sont chaque fois remplacés par les mots “aux Sous-sections II et IV de la présente Section”.

Art. 112

Dans l’article 86, alinéa 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les mots “articles 60 et 61” sont remplacés par les mots “articles 59/2 à 61”.

Art. 113

Dans l’article 88/1 de la même loi, inséré par la loi du 25 octobre 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Les dispositions de l’article 86, alinéas 3, première phrase, 4 et 5 sont applicables.”;

2° dans l’alinéa 3, la deuxième phrase est remplacée par ce qui suit:

“L’article 87, alinéa 2 est applicable.”

Art. 114

L’article 94, § 2, alinéa 2 de la même loi est complété par la phrase suivante:

“In het bijzonder wordt bij de dekking van ESG-risico's uitdrukkelijk rekening gehouden met de korte, middel-lange en lange termijn.”

Art. 115

In artikel 105 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de woorden “en/of” vervangen door de woorden “of, al naargelang het geval,”;

2° in paragraaf 2, tweede streepje, worden de woorden “artikel 101 en/of artikel 102/4” vervangen door de woorden “de artikelen 101 en 102/4”.

Art. 116

Artikel 134 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. In een noodsituatie in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998 deelt de toezichthouder de in hetzelfde artikel bedoelde autoriteiten onverwijld de gegevens mee die van belang zijn voor de uitoefening van hun in dat artikel vermelde wettelijke taken.”

Art. 117

In boek II, titel III, hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een artikel 134/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 134/1. In het kader van zijn opdracht kan de toezichthouder vereisten vaststellen als voorwaarden voor een besluit, met name tot het verlenen van toestemming, goedkeuring of een afwijking, dat wordt genomen met toepassing van:

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en reglementen;

b) Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;

c) de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;

“Il est en particulier explicitement tenu compte des court, moyen et long termes pour la couverture des risques ESG.”

Art. 115

À l'article 105 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les mots “et/ou” sont remplacés par les mots “ou, selon le cas,”;

2° au paragraphe 2, deuxième tiret, les mots “de l'article 101 et/ou de l'article 102/4” sont remplacés par les mots “des articles 101 et 102/4”.

Art. 116

L'article 134 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Dans une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998, l'autorité de contrôle communique sans délai aux autorités visées au même article les informations pertinentes pour l'exercice des missions légales mentionnées audit article.”

Art. 117

Dans le livre II, titre III, chapitre I^{er} la même loi, il est inséré un article 134/1 rédigé comme suit:

“Art. 134/1. Dans le cadre de sa mission, l'autorité de contrôle peut fixer des exigences comme conditions à une décision, notamment l'octroi d'une autorisation, d'une approbation ou d'une dérogation, prise en application:

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

b) du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;

c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;

d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;

e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen.”

Art. 118

Artikel 135 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de informatie die de toezichthouder nodig heeft om toe te zien op de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten die uitsluitend op eigen initiatief van de in België gevestigde of gesitueerde cliënt of tegenpartij worden verricht, indien die diensten of activiteiten worden verricht door ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren en die deel uitmaken van dezelfde groep als de betrokken kredietinstelling.”

Art. 119

In artikel 136/2, eerste lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 21 november 2017, worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de kredietinstellingen”.

Art. 120

In boek II, titel III, hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 136/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 136/3. § 1. Wanneer de kredietinstellingen de in artikel 75/1, §§ 2 en 3 en artikel 194, § 4, tweede lid, 2° en artikel 15/1 van Bijlage III bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de toezichthouder in zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar

d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;

e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d).”

Art. 118

L'article 135 de la même loi, modifiée par la loi du 25 octobre 2016, est complété par l'alinéa suivant:

“Les prérogatives visées aux alinéas 1^{er} et 2 couvrent également l'accès aux informations dont l'autorité de contrôle a besoin pour contrôler les activités visées à l'article 334, § 1^{er} qui sont exercées exclusivement à l'initiative du client ou de la contrepartie établi ou situé en Belgique, lorsque ces services ou activités sont fournis par des entreprises relevant du droit d'un pays tiers et appartenant au même groupe que l'établissement de crédit concerné.”

Art. 119

Dans l'article 136/2, alinéa 1^{er} de la même loi, inséré par la loi du 21 novembre 2017, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués par les établissements de crédit”.

Art. 120

Dans le livre II, titre III, chapitre I^{er}, de la même loi, il est inséré un article 136/3 rédigé comme suit:

“Art. 136/3. § 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées aux articles 75/1, §§ 2 et 3 et 194, § 4, alinéa 2, 2° et à l'article 15/1 de l'Annexe III, les établissements de crédit communiquent ces informations en même temps à l'autorité de contrôle agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au

formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de kredietinstelling waarop de informatie betrekking heeft;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de kredietinstelling, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;

3° de grootte van de kredietinstelling naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 2023/2859;

4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 2023/2859;

5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de kredietinstellingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.

De toezichthouder verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van de Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. In zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de toezichthouder de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig artikel 82, artikel 236, §§ 1, 2° en 4/1, artikel 346, § 4/1, en 348, § 5 en artikel 15 van Bijlage IV aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

De toezichthouder verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.

§ 3. De toezichthouder treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de kredietinstellingen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die instellingen en onder de toezichtsbevoegdheden van de toezichthouder valt.”

sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de l'établissement de crédit à laquelle les informations se rapportent;

2° l'identifiant d'entité juridique de l'établissement de crédit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;

3° la taille de l'établissement de crédit, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d) du règlement 2023/2859;

4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;

5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Aux fins du présent paragraphe, les établissements de crédit obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.

L'autorité de contrôle communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.

§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l'autorité de contrôle communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu dudit règlement, les informations publiées en application des articles 82, 236, §§ 1^{er}, 2° et 4/1, 346, § 4/1 et 348, § 5 et de l'article 15 de l'Annexe IV.

L'autorité de contrôle communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.

§ 3. L'autorité de contrôle agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les établissements de crédit, lorsque ces informations concernent ces établissements et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de l'autorité de contrôle.”

Art. 121

Artikel 142, vierde lid, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met de volgende zin:

“Voor het verrichten van de evaluatie kan de toezichthouder met name beoordelen of aan alle volgende voorwaarden wordt voldaan:

1° de kredietinstelling kan niet worden aangemerkt als een MSI, een niet-EU-MSI of een MSI-entiteit in de zin van Verordening nr. 575/2013;

2° de kredietinstelling kan niet worden aangemerkt als een BSI in de zin van de artikelen 12, derde lid, en 14 van Bijlage IV;

3° de kredietinstelling maakt deel uit van een groep waarvan de moederinstelling en de overgrote meerderheid van de dochterondernemingen die kunnen worden aangemerkt als kredietinstelling, met elkaar verbonden zijn zoals beschreven in artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;

4° de onder 3° bedoelde dochterkredietinstellingen voldoen aan alle volgende voorwaarden:

a) zij of verreweg de meeste van hen kunnen worden beschouwd als onderlinge maatschappijen, coöperaties of spaarinstellingen in de zin van artikel 27, lid 1, punt a) van Verordening nr. 575/2013 en zijn onderworpen aan een plafond of beperking van het maximumniveau van de uitkeringen krachtens het nationale recht waaronder zij ressorteren;

b) op individuele of gesubconsolideerde basis bedragen hun totale activa niet meer dan 30 miljard euro.”

Art. 122

In artikel 143, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 10°, opgeheven bij de wet van 11 juli 2021, wordt hersteld als volgt:

Art. 121

L'article 142, alinéa 4 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, est complété par la phrase suivante:

“Dans l'exercice de ladite évaluation, l'autorité de contrôle peut en particulier examiner le respect de l'ensemble des conditions suivantes:

1° l'établissement de crédit ne qualifie pas d'EISm, d'EISm non européen ou d'entité EISm au sens du règlement n° 575/2013;

2° l'établissement de crédit ne qualifie pas d'EIS domestique au sens des articles 12, alinéa 3 et 14 de l'Annexe IV;

3° l'établissement de crédit fait partie d'un groupe dont l'établissement mère et la grande majorité des filiales qui qualifient d'établissements de crédit sont liés les uns aux autres comme décrit à l'article 22 de la directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;

4° les établissements de crédit filiales visés au 3° remplissent toutes les conditions suivantes:

a) ils tous, ou la grande majorité d'entre eux, la forme de sociétés mutuelles, de sociétés coopératives ou d'établissements d'épargne conformément à l'article 27, paragraphe 1^{er}, point a), du règlement n° 575/2013, et sont soumis à un plafond ou une restriction quant au montant maximal des distributions en vertu du droit national dont ils relèvent;

b) sur base individuelle ou sous-consolidée, le total de leurs actifs n'excède pas 30 milliards d'euros.”

Art. 122

À l'article 143, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 10°, abrogé par la loi du 11 juillet 2021, est rétabli dans la rédaction suivante:

“10° de mate waarin de kredietinstelling een passend beleid voert en passende operationele acties uitvoert met betrekking tot kwantificeerbare streefdoelen en mijlpalen die zijn opgenomen in de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 opgestelde plannen;”;

2° de paragraaf wordt aangevuld met bepalingen onder 15° en 16°, luidende:

“15° de governance- en risicobeheerprocessen die de kredietinstelling heeft ingevoerd om ESG-risico's aan te pakken, alsook de blootstellingen van de instelling aan ESG-risico's. Bij het bepalen van de adequaatheid van de processen en blootstellingen van de instelling houdt de toezichthouder rekening met haar bedrijfsmodel.

De blootstellingen van de kredietinstelling aan ESG-risico's worden ook beoordeeld op basis van de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 opgestelde plannen. De governance- en risicobeheerprocessen van de kredietinstelling ten aanzien van ESG-risico's worden in overeenstemming gebracht met de in die plannen opgenomen streefdoelen.

Daarnaast beoordeelt de toezichthouder de plannen die de kredietinstelling heeft opgesteld overeenkomstig artikel 57/1, § 1, alsook de vooruitgang die is geboekt bij het aanpakken van de ESG-risico's die voortvloeien uit de aanpassing aan klimaatneutraliteit en aan andere relevante regelgevingsdoelstellingen van de Unie met betrekking tot ESG-factoren;

16° de governance- en risicobeheerprocessen van de kredietinstelling voor blootstellingen aan cryptoactiva en voor het verlenen van cryptoactivadiensten, met inbegrip van het beleid en de procedures van de instelling voor het in kaart brengen van risico's, alsook de adequaatheid van de resultaten van de in de artikelen 1, § 4/1 en 5, § 4/1 van Bijlage I bedoelde beoordelingen.”

Art. 123

In artikel 145 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. Indien, voor een handelsafdeling die gebruikmaakt van een intern model voor marktrisico, uit de resultaten van de backtesting of winst- en verliesattributietest blijkt dat dit model onvoldoende accuraat is, toetst de toezichthouder de voorwaarden voor toestemming voor het gebruik van het interne model of legt hij passende maatregelen op om ervoor te zorgen dat dit model zo spoedig mogelijk wordt verbeterd.”

“10° la mesure dans laquelle l'établissement de crédit a mis en place des politiques et des mesures opérationnelles appropriées concernant les objectifs et jalons intermédiaires quantifiables fixées dans les plans à élaborer conformément à l'article 57/1, § 1^{er};”;

2° le paragraphe est complété par les 15° et 16°, rédigé comme suit:

“15° les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit pour traiter les risques ESG, ainsi que les expositions de l'établissement aux risques ESG. Lorsqu'elle apprécie si les processus mis en place par l'établissement et ses expositions sont appropriés, l'autorité de contrôle tient compte de son modèle d'entreprise.

L'exposition de l'établissement de crédit aux risques ESG est également évaluée sur la base des plans élaborés conformément à l'article 57/1, § 1^{er}. Les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit en ce qui concerne les risques ESG sont alignés sur les objectifs fixés dans ces plans.

En outre, l'autorité de contrôle évalue les plans que l'établissement de crédit a élaborés conformément à l'article 57/1, § 1^{er}, ainsi que les progrès accomplis dans le traitement des risques ESG découlant du processus d'ajustement en vue de la neutralité climatique et d'autres objectifs réglementaires pertinents de l'Union en ce qui concerne les facteurs ESG;

16° les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit pour les expositions sur crypto-actifs et la fourniture de services sur crypto-actifs, y compris les politiques et les procédures de l'établissement en matière d'identification des risques, ainsi que l'adéquation des résultats des évaluations visées aux articles 1^{er}, § 4/1 et 5, § 4/1 de l'Annexe I^{re}.”

Art. 123

Dans l'article 145 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Si, pour une unité de négociation utilisant un modèle interne de risque de marché, les résultats de contrôle a posteriori ou d'évaluation de l'attribution des profits et des pertes indiquent que ledit modèle n'est pas suffisamment précis, l'autorité de contrôle réexamine les conditions relatives à l'autorisation d'utilisation de ce modèle interne ou impose des mesures appropriées afin que ce modèle soit amélioré dans les meilleurs délais.”

Art. 124

In artikel 147 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. Kredietinstellingen die de toestemming hebben gekregen om interne benaderingen te gebruiken voor de berekening van de risicogewogen posten of eigenvermogensvereisten, delen de resultaten van hun berekeningen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities mee aan de toezichthouder.

Kredietinstellingen die de in Deel drie, titel IV, hoofdstuk 1*bis* van Verordening nr. 575/2013 beschreven alternatieve standaardbenadering gebruiken, rapporteren de resultaten van hun berekeningen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities, mits de omvang van de activiteiten van de instelling binnen en buiten de balanstelling waaraan marktrisico is verbonden, gelijk aan of groter dan 500 miljoen euro is in overeenstemming met artikel 325*bis*, lid 1, punt b), van die verordening.

Kredietinstellingen die uit hoofde van Deel drie, titel II, hoofdstuk 3 van Verordening nr. 575/2013 interne benaderingen mogen toepassen, alsook relevante instellingen die de standaardbenadering uit hoofde van Deel drie, titel II, hoofdstuk 2 van die verordening toepassen, rapporteren de resultaten van de berekeningen van de benaderingen die zijn gebruikt voor het bepalen van het bedrag van de te verwachten kredietverliezen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities, indien een van de volgende voorwaarden is vervuld:

1° de instellingen stellen hun jaarrekeningen op in overeenstemming met de internationale boekhoudnormen die worden toegepast overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen;

2° de instellingen waarderen activa en posten buiten de balanstelling en bepalen hun eigen vermogen overeenkomstig de internationale boekhoudnormen krachtens artikel 24, lid 2 van Verordening nr. 575/2013;

3° de instellingen waarderen activa en posten buiten de balanstelling volgens de boekhoudnormen die van toepassing zijn overeenkomstig het krachtens artikel 106, § 1, tweede lid vastgestelde reglement en gebruiken

Art. 124

À l'article 147 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Les établissements de crédit autorisés à utiliser des approches internes pour le calcul des montants pondérés d'exposition ou des exigences en fonds propres communiquent à l'autorité de contrôle les résultats de leurs calculs portant sur leurs expositions ou positions qui sont incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs.

Les établissements de crédit utilisant l'approche standard alternative prévue dans la troisième Partie, titre IV, chapitre 1*bis* du règlement n° 575/2013 déclarent les résultats de leurs calculs pour leurs expositions ou positions qui sont incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs, pour autant que le volume des activités de l'établissement au bilan et hors bilan qui sont exposées au risque de marché soit égal ou supérieur à 500 millions d'euros, conformément à l'article 325*bis*, paragraphe 1^{er}, point b), dudit règlement.

Les établissements de crédit autorisés à utiliser des approches internes prévues dans la troisième Partie, titre II, chapitre 3 du règlement n° 575/2013, ainsi que les établissements concernés qui appliquent l'approche standard prévue dans la troisième Partie, titre II, chapitre 2 dudit règlement, déclarent les résultats des calculs des approches utilisées afin de déterminer le montant des pertes de crédit attendues pour leurs expositions ou positions incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs, lorsque l'une des conditions suivantes est remplie:

1° lesdits établissements établissent leurs comptes conformément aux normes comptables internationales appliquées conformément au règlement (CE) n° 1606/2002 du Parlement européen et du Conseil du 19 juillet 2002 sur l'application des normes comptables internationales;

2° lesdits établissements procèdent à l'évaluation des actifs et des éléments de hors bilan et à la détermination de leurs fonds propres conformément aux normes comptables internationales en vertu de l'article 24, paragraphe 2, du règlement n° 575/2013;

3° lesdits établissements procèdent à l'évaluation des actifs et des éléments de hors bilan conformément aux normes comptables applicables conformément au règlement établi en vertu de l'article 106, § 1^{er}, alinéa 2,

een model voor de te verwachten kredietverliezen dat identiek is aan het model dat wordt gebruikt in de boekhoudnormen die worden toegepast overeenkomstig de voornoemde Verordening (EG) nr. 1606/2002.

De in deze paragraaf bedoelde informatie wordt ten minste jaarlijks aan de toezichthouder meegedeeld en gaat vergezeld van een toelichting over de methodieken die voor het opstellen ervan zijn gebruikt, alsmede van alle door de EBA gevraagde kwalitatieve informatie die het effect van deze berekeningen op de eigenvermogensvereisten kan verklaren.”;

2° in paragraaf 2/1, eerste lid, worden de woorden “behalve voor operationeel risico,” en het woord “interne” geschrapt;

3° in paragraaf 2/1, tweede lid, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de inleidende zin worden de woorden “eenmaal per jaar” vervangen door de woorden “met dezelfde frequentie als die van de in lid 1, tweede alinea van dat artikel bedoelde EBA-benchmarking oefening”;

b) in de bepaling onder 2° wordt het woord “diversificatie” vervangen door het woord “variabiliteit”;

4° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

“§ 4. De toezichthouder ziet erop toe dat de in paragraaf 3 bedoelde corrigerende maatregelen de doelstellingen van de in dit artikel bedoelde benaderingen handhaven, en derhalve niet leiden tot standaardisering of een neiging om bepaalde methoden te gebruiken, geen ongerechtvaardigde prikkels creëren en geen imitatiegedrag uitlokken.”

Art. 125

Artikel 148 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Wanneer de toezichthouder de kredietinstellingen aan stresstests onderwerpt, onthouden die kredietinstellingen en de dienstverleners waarop zij in het kader van deze stresstests beroep doen, met inbegrip van derden die in een raadgevende functie optreden, zich van activiteiten die een stresstest kunnen belemmeren, zoals benchmarking, onderlinge uitwisseling van informatie, afspraken over gemeenschappelijk gedrag of optimalisering van hun bijdragen aan stresstests. De toezichthouder beschikt over de in de artikelen 135, 136 en 136/1 bepaalde bevoegdheden op het gebied

et utilisent un modèle pour pertes de crédit attendues qui est identique à celui utilisé dans les normes comptables internationales appliquées conformément au règlement (CE) n° 1606/2002 précité.

Les informations visées au présent paragraphe sont communiquées au moins une fois par an à l'autorité de contrôle et sont accompagnées d'une explication quant aux méthodes utilisées pour les produire, et de toute information qualitative, telle que requis par l'ABE, qui permette d'expliquer l'incidence de ces calculs sur les exigences de fonds propres.”;

2° dans le paragraphe 2/1, alinéa 1^{er}, les mots “en dehors du risque opérationnel,” et le mot “internes” sont supprimés;

3° au paragraphe 2/1, alinéa 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans la phrase introductive, les mots “une fois par an” sont remplacés par les mots “selon la même fréquence que pour l'exercice de l'ABE indiquée au paragraphe 1^{er}, deuxième alinéa de l'article précité”;

b) dans le 2°, le mot “diversification” est remplacé par le mot “variabilité”;

4° le paragraphe 4, est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. L'autorité de contrôle s'assure que les mesures correctrices visées au paragraphe 3 visent à préserver les objectifs des approches relevant du présent article, et par conséquent, ne débouchent pas sur une standardisation ou une propension pour l'utilisation de certaines méthodes, ne créent pas d'incitations injustifiées et ne provoquent pas un comportement d'imitation.”

Art. 135

L'article 148 de la même loi, modifié par la loi du 25 octobre 2016, est complété par un alinéa, rédigé comme suit;

“Lorsque l'autorité de contrôle soumet les établissements de crédit à des tests de résistance, ces établissements de crédit et les prestataires de services auxquels ils recourent dans le contexte de ces tests de résistance, en ce compris les consultants, s'abstiennent d'activités qui pourraient compromettre un test de résistance, telles que l'analyse comparative, l'échange d'informations entre eux, la conclusion d'accords visant à adopter un comportement commun ou l'optimisation de leurs contributions aux tests de résistance. L'autorité de contrôle est habilitée à exercer les pouvoirs de collecte d'informations

van informatievergaring en onderzoek om de naleving van dit lid te controleren.”

Art. 126

In artikel 149, eerste lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “van artikel 143, § 1, 11° of 12°” vervangen door de woorden “van artikel 143, § 1, 1° tot 12°, 15° of 16°”.

Art. 127

In artikel 150/2 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “overeenkomstig artikel 150/1, § 1” vervangen door de woorden “op grond van artikel 150/1”;

2° in het tweede lid worden de woorden “op grond van artikel 150/1, § 1” vervangen door de woorden “op grond van artikel 150/1, §§ 1 en 2”.

Art. 128

In boek II, titel III, hoofdstuk II, afdeling V, van dezelfde wet wordt een artikel 150/3/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 150/3/1. Indien een kredietinstelling aan de in artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013 vastgelegde output floor wordt gebonden, mag dit feit niet leiden tot een toename van het nominale bedrag van het aanvullend eigen vermogen dat overeenkomstig artikel 149, eerste lid van deze wet door de toezichthouder wordt vereist om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen.

Daartoe toetst de toezichthouder onverwijld en in elk geval uiterlijk op de einddatum van het volgende toetsings- en evaluatieproces het aanvullend eigen vermogen dat hij overeenkomstig voornoemd artikel 149, eerste lid van de instelling heeft verlangd, en verwijdt hij alle delen daarvan die de risico's die reeds volledig worden gedekt door het feit dat de instelling aan de output floor is gebonden, dubbel zouden tellen. Zodra de toezichthouder deze toetsing heeft voltooid, is het eerste lid niet langer van toepassing.

Voor de toepassing van dit artikel en van de Afdelingen II en III van hoofdstuk II van Bijlage IV wordt een kredietinstelling geacht aan de output floor gebonden te zijn

et d'enquête prévus aux articles 135, 136 et 136/1 pour vérifier le respect du présent alinéa.”

Art. 126

Dans l'article 149, alinéa 1^{er} de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “de l'article 143, § 1^{er}, 11° ou 12°” sont remplacés par les mots “de l'article 143, § 1^{er}, 1° à 12°, 15° ou 16°”.

Art. 127

À l'article 150/2 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots “conformément à l'article 150/1, § 1^{er}” sont remplacés par les mots “conformément à l'article 150/1”;

2° à l'alinéa 2, les mots “conformément à l'article 150/1, § 1^{er}” sont remplacés par les mots “conformément à l'article 150/1, §§ 1^{er} et 2”.

Art. 128

Dans le livre II, titre III, chapitre II, section V de la même loi, il est inséré un article 150/3/1, rédigé comme suit:

“Art. 150/3/1. La circonstance qu'un établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres fixé par l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013 ne peut pas impliquer une augmentation du montant nominal des fonds propres supplémentaires exigé par l'autorité de contrôle conformément à l'article 149, alinéa 1^{er} de la présente loi pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif.

À ces fins, l'autorité de contrôle réexamine, sans retard, et en tout état de cause au plus tard à la date de fin du processus de contrôle et d'évaluation suivant, les fonds propres supplémentaires qu'elle a exigés de l'établissement conformément à l'article 149, alinéa 1^{er} précité et supprime toute partie de cette exigence qui reviendrait à compter deux fois les risques déjà entièrement couverts par le fait que l'établissement est contraint par le plancher de fonds propres. Dès que l'autorité de contrôle a achevé ce réexamen, l'alinéa 1^{er} n'est plus d'application.

Aux fins du présent article et des Sections II et III du chapitre II de l'Annexe IV, un établissement de crédit est considéré comme contraint par le plancher de fonds

wanneer haar overeenkomstig artikel 92, lid 3, eerste alinea van Verordening nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten haar overeenkomstig artikel 92, lid 4 van die verordening berekende totaal van de risicoposten zonder output floor overschrijdt.

Voor de toepassing van artikel 150, § 1, 1° legt de toezichthouder, zolang een kredietinstelling aan de output floor is gebonden, geen aanvullend-eigenvermogensvereiste op dat de risico's die reeds volledig worden gedekt door het feit dat de instelling aan de output floor is gebonden, dubbel zou tellen."

Art. 129

Artikel 150/5, § 5, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een lid, luidende:

"Indien een kredietinstelling aan de output floor wordt gebonden, kan de toezichthouder zijn aan die instelling meegedeelde richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen toetsen om te waarborgen dat de kalibratie ervan passend blijft."

Art. 130

In artikel 160 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

"§ 2. Indien de toezichthouder kennis krijgt van een noodsituatie in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998, waarschuwt hij onverwijld de in artikel 36/14, § 1, 1°, tweede en derde lid van dezelfde wet bedoelde autoriteiten."

Art. 131

In artikel 164 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 3°, a), worden de woorden " een financiële instelling, een onderneming die nevendiensten verricht" vervangen door de woorden "of een financiële instelling";

2° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 4° opgeheven;

propres lorsque son montant total d'exposition au risque calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, premier alinéa du règlement n° 575/2013 dépasse son montant total d'exposition au risque sans application du plancher calculé conformément à l'article 92, paragraphe 4, dudit règlement.

Aux fins de l'article 150, § 1^{er}, 1°, aussi longtemps qu'un établissement de crédit est contraint par le plancher de fonds propres, l'autorité de contrôle n'impose pas d'exigence de fonds propres supplémentaires qui reviendrait à compter deux fois les risques déjà entièrement couverts par le fait que l'établissement est contraint par le plancher de fonds propres."

Art. 129

L'article 150/5, § 5 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"Lorsqu'un établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres, l'autorité de contrôle peut revoir les recommandations de fonds propres supplémentaires communiquées à cet établissement afin de veiller à ce que leur calibrage reste approprié."

Art. 130

Dans l'article 160 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

"§ 2. Si l'autorité de contrôle vient à avoir connaissance d'une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998, elle alerte sans délai les autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéas 2 et 3 de la même loi."

Art. 131

Dans l'article 164 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, 3°, a) les mots " un établissement financier, une entreprise de services auxiliaires" sont remplacés par les mots "ou un établissement financier";

2° au paragraphe 1^{er}, le 4° est abrogé;

3° in paragraaf 2, 1° en 2°, worden de woorden “, een financiële instelling of een onderneming die nevendiensten verricht” telkens vervangen door de woorden “of een financiële instelling”.

4° in paragraaf 3 wordt de bepaling onder 7° wordt vervangen als volgt:

“7° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, de wet van 25 oktober 2016, de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, 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, Verordening nr. 575/2013 en Verordening 2019/2033, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van de voornoemde wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeratoezicht op gereguleerde ondernemingen in een financieel conglomeraat, en de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;”.

Art. 132

In artikel 169, eerste lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 20 december 2023, worden de woorden “Wanneer de toezichthouder belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, past hij op de kredietinstellingen naar Belgisch recht” vervangen door de woorden “Onverminderd de in artikel 212/7 bedoelde bevoegdheden past de toezichthouder, wanneer hij belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, op de Belgische moederkredietinstellingen, op de aangewezen kredietinstellingen naar Belgisch recht”.

Art. 133

In boek II, titel III, hoofdstuk IV, afdeling II, onderafdeling II van dezelfde wet wordt een artikel 171/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 171/2. Onverminderd artikel 134 kan de toezichthouder, wanneer een kredietinstelling een dochteronderneming is van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en mits overeenkomstig artikel 28 van Verordening nr. 1093/2010 een bilaterale overeenkomst is gesloten, zijn verantwoordelijkheden voor het toezicht op de dochterkredietinstelling overdragen aan de bevoegde autoriteit die aan de

3° au paragraphe 2, 1° et 2°, les mots “, un établissement financier ou une entreprise de services auxiliaires” sont à chaque fois remplacés par les mots “ou un établissement financier”.

4° au paragraphe 3, le 7° est remplacé par ce qui suit:

“7° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d’assurance ou de réassurance, la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, la loi du 25 octobre 2016, la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, 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, le règlement n° 575/2013 et le règlement 2019/2033, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l’exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d’un conglomérat financier, et les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d’autres États;”.

Art. 132

Dans l’article 169, alinéa 1^{er} de la même loi, remplacé par la loi du 20 décembre 2023, les mots “L’autorité de contrôle, lorsqu’elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit de droit belge” sont remplacés par les mots “Sans préjudice des pouvoirs visés à l’article 212/7, l’autorité de contrôle, lorsqu’elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit mères belges, aux établissements de crédit désignés de droit belge”.

Art. 133

Dans le livre II, titre III, chapitre IV, section II, sous-section II de la même loi, il est inséré un article 171/2 rédigé comme suit:

“Art. 171/2. Sans préjudice de l’article 134, lorsqu’un établissement de crédit est une filiale d’un établissement de crédit relevant du droit d’un autre État membre, l’autorité de contrôle peut, moyennant la conclusion d’un accord bilatéral conformément à l’article 28 du règlement n° 1093/2010, déléguer ses responsabilités relatives à la supervision de l’établissement de crédit filiale à l’autorité compétente qui a agréé et qui contrôle

moederkredietinstelling vergunning heeft verleend en op haar toezicht houdt, zodat deze laatste het toezicht op de dochterkredietinstelling op zich neemt.

Evenzo kunnen, wanneer een kredietinstelling de moederonderneming is van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en mits overeenkomstig artikel 28 van Verordening nr. 1093/2010 een bilaterale overeenkomst is gesloten, de verantwoordelijkheden voor het toezicht op de dochterkredietinstelling worden overgedragen aan de toezichthouder.

De toezichthouder brengt de EBA op de hoogte van het bestaan en de inhoud van de in het eerste en tweede lid bedoelde overeenkomsten.”

Art. 134

In artikel 178, § 4, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 5° wordt opgeheven;

2° de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Daarnaast kunnen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd die betrokken is bij het toezicht op geconsolideerde basis dat de toezichthouder uitoefent in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, deelnemen aan een door hem opgericht college.”

Art. 135

In boek II, titel III, hoofdstuk IV, afdeling II, onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 178/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 178/1. Indien zich een noodsituatie voordoet in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998 in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep vergunning is verleend of significante bijkantoren in de zin van artikel 3, 65° zijn gevestigd, waarschuwt de toezichthouder, indien hij overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen, zo spoedig mogelijk de Europese Bankautoriteit en de autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, § 1, 1°, tweede en derde lid van de wet van 22 februari 1998, en deelt hij hen alle informatie mee die noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taken.”

l'établissement de crédit mère, afin que celle-ci assume la supervision d'établissement de crédit filiale.

De même, lorsqu'un établissement de crédit est l'entreprise-mère d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, l'autorité de contrôle peut, moyennant la conclusion d'un accord bilatéral conformément à l'article 28 du règlement n° 1093/2010, se voir déléguer les responsabilités relatives à la supervision de l'établissement de crédit filiale.

L'autorité de contrôle informe l'ABE de l'existence et de la teneur des accords visés aux alinéas 1^{er} et 2.”

Art. 134

À l'article 178, § 4 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 5° est abrogé;

2° le paragraphe est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“En outre, les autorités compétentes de l'État membre où est établie une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée concernée par le contrôle sur base consolidée que l'autorité de contrôle exerce en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée peuvent participer à l'un des collèges qu'elle a constitués.”

Art. 135

Dans le livre II, titre III, chapitre IV, section II, sous-section II de la même loi, il est inséré un article 178/1, rédigé comme suit:

“Art. 178/1. Lorsque survient une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe ont été agréées ou dans lesquels sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 3, 65°, l'autorité de contrôle, si elle est désignée comme autorité de surveillance sur base consolidée en application de l'article 171, alerte dès que possible l'Autorité bancaire européenne et les autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéas 2 et 3 de la loi du 22 février 1998, et leur communique toutes les informations essentielles à l'exécution de leurs tâches.”

Art. 136

In boek II, titel III, hoofdstuk IV, afdeling II van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt tussen artikel 182 en onderafdeling III een onderafdeling II/1 ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis”.

Art. 137

In onderafdeling II/1, ingevoegd bij artikel 136, wordt een A. ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen naar Belgisch recht waarbij een andere bevoegde autoriteit dan de toezichthouder overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU als consoliderende toezichthouder is aangewezen”.

Art. 138

In A., ingevoegd bij artikel 137, wordt een artikel 182/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 182/1. § 1. Wanneer een kredietinstelling besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis in de zin van artikel 76/1 te verwerven, de in het tweede lid van voornoemd artikel bedoelde drempel op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden en de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, werken de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen, nauw samen en plegen ze overleg om de in artikel 76/1 bedoelde beslissing te nemen in de vorm van een gezamenlijke beslissing. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 76/1 tot 76/3 worden gelezen als verwijzingen naar de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder en de verwijzingen in artikel 76/6 als verwijzingen naar de toezichthouder. Artikel 76/3, § 2, derde lid is niet van toepassing op de gezamenlijke beslissing. De twee autoriteiten trachten hun beoordeling onderling te coördineren, met name wat betreft hun raadpleging van de in artikel 76/4, § 1, eerste lid bedoelde autoriteiten.

§ 2. Zodra de beoordeling van de voorgenomen verwerving en de voorgenomen beslissing zijn meegedeeld aan de toezichthouder door de consoliderende toezichthouder, stellen de twee autoriteiten alles in het werk om tot een gezamenlijke grondig gedocumenteerde en gemotiveerde beslissing als bedoeld in paragraaf 1 te

Art. 136

Dans le livre II, titre III, chapitre IV, section II, de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, il est inséré une sous-section II/1 entre l'article 182 et la Sous-section III, intitulée “Acquisitions de participations importantes”.

Art. 137

Dans la sous-section II/1, insérée par l'article 136, il est inséré un point A. intitulé “Acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit de droit belge lorsqu'une autorité compétente autre que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur une base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE”.

Art. 138

Au point A., inséré par l'article 137, il est inséré un article 182/1, rédigé comme suit:

“Art. 182/1. § 1^{er}. Lorsqu'un établissement de crédit a décidé d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de l'article 76/1, que le seuil visé à l'alinéa 2 dudit article est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe et que l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, l'autorité de contrôle et l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE coopèrent étroitement et se consultent en vue de prendre la décision visée à l'article 76/1 sous la forme d'une décision conjointe. À cette fin, les références à l'autorité de contrôle dans les articles 76/1 à 76/3 doivent être lues comme des références à l'autorité de contrôle et à l'autorité de contrôle sur base consolidée et les références à l'article 76/6 comme des références à l'autorité de contrôle. L'article 76/3, § 2, alinéa 3, ne s'applique pas à la décision conjointe. Les deux autorités s'efforcent de coordonner leur évaluation, notamment en ce qui concerne la consultation des autorités visées à l'article 76/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

§ 2. Une fois que l'évaluation de l'acquisition envisagée et la décision envisagée ont été communiquées à l'autorité de contrôle par l'autorité de contrôle sur base consolidée, les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à la décision conjointe dûment documentée et motivée visée au paragraphe 1^{er} dans un délai

komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de consoliderende toezichthouder is opgesteld.

Als er geen overeenstemming wordt bereikt die het mogelijk maakt een gezamenlijke beslissing vast te stellen binnen de termijn van twee maanden, nemen de betrokken autoriteiten geen beslissing en leggen zij de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 voor aan de EBA.

De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.”

Art. 139

In dezelfde A. wordt een artikel 182/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 182/2. In de in artikel 76/1 bedoelde gevallen waarin de drempel niet op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden, stelt de toezichthouder de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen in kennis van de voorgenomen verwerving binnen tien werkdagen na ontvangst van de door de kredietinstelling ingediende kennisgeving. De toezichthouder verstrekt zijn in artikel 76/3, § 1 bedoelde beoordeling aan de consoliderende toezichthouder.”

Art. 140

In onderafdeling II/1, ingevoegd bij artikel 136, wordt een B. ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen”.

Art. 141

In B., ingevoegd bij artikel 140, wordt een artikel 182/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 182/3. § 1. Wanneer de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe een kredietinstelling behoort die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, werken de toezichthouder en de bevoegde autoriteit van die lidstaat nauw samen en plegen ze overleg om een beslissing te nemen in de vorm van een gezamenlijke beslissing over de beoogde

de deux mois à dater de la réception de l'évaluation préparée par l'autorité de contrôle sur base consolidée.

Si aucun accord permettant l'adoption d'une décision conjointe n'aboutit dans le délai de deux mois, les autorités concernées ne prennent aucune décision et saisissent l'ABE conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.

Les autorités concernées arrêtent une décision conjointe conformément à la décision de l'ABE.”

Art. 139

Dans le même point A., il est inséré un article 182/2, rédigé comme suit:

“Art. 182/2. Dans les cas visés à l'article 76/1 où le seuil n'est pas dépassé sur base de la situation consolidée du groupe, l'autorité de contrôle notifie l'acquisition envisagée à l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification effectuée par l'établissement de crédit. L'autorité de contrôle transmet son évaluation visée à l'article 76/3, § 1^{er}, à l'autorité de contrôle sur base consolidée.”

Art. 140

Dans la sous-section II/1, insérée par l'article 136, il est inséré un point B. intitulé “Acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre lorsque l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur une base consolidée conformément à l'article 171”.

Art. 141

Au point B., inséré par l'article 140, il est inséré un article 182/3, rédigé comme suit:

“Art. 182/3. § 1^{er}. Lorsque, en application de l'article 171, l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée pour le contrôle d'un groupe auquel appartient un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, l'autorité de contrôle et l'autorité compétente de cet État membre coopèrent étroitement et se consultent en vue de prendre une décision sous la forme d'une décision conjointe sur

verwerving van een deelneming van betekenis door deze kredietinstelling waarbij de drempel, als bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 27*bis*, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de kredietinstelling ressorteert, op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden. De bepalingen van artikel 76/4 zijn van overeenkomstige toepassing op de toezichthouder. De twee autoriteiten trachten hun beoordeling onderling te coördineren, met name wat betreft hun raadpleging van de in artikel 76/4, § 1, eerste lid bedoelde autoriteiten.

Bij de uitoefening van zijn toezichtsoopdracht, zendt de toezichthouder zijn beoordeling van de voorgenomen verwerving en de voorgenomen beslissing naar de bevoegde autoriteit van de lidstaat waaronder de kredietinstelling ressorteert.

De twee autoriteiten stellen alles in het werk om tot een grondig gedocumenteerde en gemotiveerde gezamenlijke beslissing te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de toezichthouder is opgesteld.

De gezamenlijke beslissing wordt door de toezichthouder ter kennis gebracht van de kredietinstelling.

§ 2. Als er geen overeenstemming wordt bereikt die het mogelijk maakt een gezamenlijke beslissing vast te stellen binnen de termijn van twee maanden, nemen de betrokken autoriteiten geen beslissing en leggen zij de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 voor aan de EBA.

De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.”

Art. 142

In onderafdeling II/1, ingevoegd bij artikel 136, wordt een C. ingevoegd, getiteld “Verwervingen van deelnemingen van betekenis door goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen”.

Art. 143

In C., ingevoegd bij artikel 142, wordt een artikel 182/4 ingevoegd, luidende:

l’acquisition de participation importante envisagée par cet établissement de crédit lorsque le seuil prévu par la législation transposant l’article 27*bis*, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE dans le droit de l’État membre dont relève l’établissement de crédit, est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe. Les dispositions de l’article 76/4 s’appliquent *mutatis mutandis* à l’autorité de contrôle. Les deux autorités s’efforcent de coordonner leur évaluation, notamment en ce qui concerne la consultation des autorités visées à l’article 76/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

Dans l’exercice de sa mission de contrôle, l’autorité de contrôle transmet son évaluation de l’acquisition envisagée ainsi que la décision envisagée à l’autorité compétente de l’État membre dont relève l’établissement de crédit.

Les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à une décision conjointe dûment documentée et motivée dans un délai de deux mois à dater de la réception de l’évaluation préparée par l’autorité de contrôle.

La décision conjointe est notifiée à l’établissement de crédit par l’autorité de contrôle.

§ 2. Si aucun accord permettant l’adoption d’une décision conjointe n’aboutit dans le délai de deux mois, les autorités concernées ne prennent aucune décision et saisissent l’ABE conformément à l’article 19 du règlement n° 1093/2010.

Les autorités concernées arrêtent une décision conjointe conformément à la décision de l’ABE.”

Art. 142

Dans la sous-section II/1, insérée par l’article 136, il est inséré un point C. intitulé “Acquisitions de participations importantes par des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées ou désignées relevant du droit d’un autre État membre lorsque l’autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l’article 171”.

Art. 143

Au point C., inséré par l’article 142, il est inséré un article 182/4, rédigé comme suit:

“Art. 182/4. § 1. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis te verwerven in de zin van de wetgeving tot omzetting van artikel 27*bis*, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat, en de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding behoort, neemt de toezichthouder een beslissing over de beoogde verwerving van een deelneming van betekenis, waarbij de artikelen 76/1, derde lid, 76/2, 76/3 en 76/4 van overeenkomstige toepassing zijn.

De toezichthouder stelt de bevoegde autoriteit in de lidstaat waaronder de goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert in kennis van de voorgenomen verwerving binnen tien werkdagen na ontvangst van de door de financiële holding of gemengde financiële holding ingediende kennisgeving. De toezichthouder verstrekt zijn beoordeling aan deze bevoegde autoriteit.

§ 2. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, besloten heeft om niet langer een rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van betekenis te bezitten in de zin van de wetgeving tot omzetting van artikel 27*quinqüies* van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat, en de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding behoort, ontvangt de toezichthouder haar kennisgeving, waarbij artikel 76/5 van overeenkomstige toepassing is.”

Art. 144

Artikel 193, § 1, eerste lid, 2°, van dezelfde wet wordt aangevuld met de woorden “, met toepassing van de technische uitvoeringsnormen die zijn vastgesteld krachtens artikel 21*bis*, lid 2, onder b) en c), van Richtlijn 2002/87/EG”.

Art. 145

In artikel 209 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt het woord “ondernemen” vervangen door de woorden “Belgische moederkredietinstellingen en aangewezen kredietinstellingen naar Belgisch recht”.

“Art. 182/4. § 1^{er}. Lorsqu’une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée, relevant du droit d’un autre État membre, a décidé d’acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de la législation transposant l’article 27*bis*, paragraphe 4, de la directive 2013/36/UE dans cet État membre et que l’autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l’article 171 pour le contrôle d’un groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée, l’autorité de contrôle prend une décision concernant l’acquisition d’une participation importante envisagée, étant entendu que les articles 76/1, paragraphe 3, 76/2, 76/3, et 76/4 s’appliquent *mutatis mutandis*.

L’autorité de contrôle notifie à l’autorité compétente de l’État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou désignée l’acquisition envisagée dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification effectuée par la compagnie financière ou par la compagnie financière mixte. L’autorité de contrôle communique son évaluation à ladite autorité compétente.

§ 2. Lorsqu’une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée, relevant du droit d’un autre État membre, a décidé de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de la législation transposant l’article 27*quinqüies* de la directive 2013/36/UE dans cet État membre et que l’autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l’article 171 pour le contrôle d’un groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée, l’autorité de contrôle reçoit sa notification, étant entendu que l’article 76/5 s’applique *mutatis mutandis*.”

Art. 144

L’article 193, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° de la même loi est complété par les mots “et faisant application des normes techniques d’exécution adoptées en vertu de l’article 21*bis*, paragraphe 2, points b) et c) de la directive 2002/87/CE”.

Art. 145

À l’article 209 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les mots “les entreprises” sont remplacés par les mots “les établissements de crédit mères belges et les établissements de crédit désignés de droit belge”.

Art. 146

Artikel 212 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt vervangen als volgt:

“Art. 212. § 1. Bij wijze van uitzondering op het beginsel vervat in artikel 204, eerste lid zijn de volgende artikelen van deze wet van overeenkomstige toepassing op alle financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht, rekening houdend met hun specifieke rol: de artikelen 19, 20, 54, 59/2, § 1, eerste lid, 71, 77, 78, 234 en 236, § 1, 1^o tot 5^o/1 en §§ 2, 3, 7 en 8.

§ 2. Daarnaast zijn de volgende artikelen van deze wet van overeenkomstige toepassing op alle goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht: artikel 23, eerste lid, de artikelen 24 of 25, naargelang de vennootschapsvorm, § 1, met dien verstande dat minstens drie leden van het directiecomité lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, en §§ 3 en 4, de artikelen 26, 26/1, 59/1, 59/2, § 1, tweede lid en §§ 2 en 3, 59/3, 60, 62 en 62/1 en 76/7 tot 76/16, met dien verstande dat de in artikel 76/15, § 2 bedoelde percentages gelden op basis van de geconsolideerde situatie van de groep.

Bovendien is artikel 61 van overeenkomstige toepassing op alle goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de financiële holding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 168, § 1 te voldoen.

§ 3. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis in de zin van artikel 76/1 te verwerven, de in het tweede lid van voornoemd artikel bedoelde drempel op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden en de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, zijn de artikelen 76/1 tot 76/4 en 76/6 van overeenkomstige toepassing.

Wanneer de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171 voor het toezicht op de groep waartoe de goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding behoort, moet de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding de consoliderende toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de informatie als bepaald overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 27ter, lid 5 van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van

Art. 146

L'article 212 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 212. § 1^{er}. Par dérogation au principe énoncé à l'article 204, alinéa 1^{er}, les articles suivants de la présente loi s'appliquent *mutatis mutandis* à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes de droit belge, compte tenu de leur rôle spécifique: les articles 19, 20, 54, 59/2, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 71, 77, 78, 234 et 236, § 1^{er}, 1^o à 5^o/1 et §§ 2, 3, 7 et 8.

§ 2. En outre, les articles suivants de la présente loi s'appliquent *mutatis mutandis* à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge: l'article 23, alinéa 1^{er}, l'article 24 ou 25, selon la forme de la société, § 1^{er}, à condition qu'au moins trois membres du comité de direction soient membres de l'organe légal d'administration, et les §§ 3 et 4, les articles 26, 26/1, 59/1, 59/2, § 1^{er}, alinéa 2, et §§ 2 et 3, 59/3, 60, 62 et 62/1, ainsi que 76/7 à 76/16, étant entendu que les pourcentages visés à l'article 76/15, § 2 s'appliquent sur base de la situation consolidée du groupe.

En outre, l'article 61 s'applique *mutatis mutandis* à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 sont mises en place au sein de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte afin de se conformer à l'article 168, § 1^{er}.

§ 3. Lorsqu'une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée a décidé d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de l'article 76/1, que le seuil visé à l'alinéa 2 dudit article est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe et que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, les articles 76/1 à 76/4 et 76/6 s'appliquent *mutatis mutandis*.

Lorsque l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 pour la surveillance du groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou désignée, la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée notifie préalablement par écrit à l'autorité de contrôle sur base consolidée l'importance de la participation envisagée et les informations déterminées conformément à la législation transposant l'article 27ter, paragraphe 5, de la directive 2013/36/UE dans l'État

de consoliderende toezichthouder, opdat de consoliderende toezichthouder de voorgenomen verwerving kan beoordelen overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 27*bis*, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van voornoemde lidstaat.

§ 4. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding besloten heeft om niet langer een rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van betekenis te bezitten in de zin van artikel 76/1, eerste lid en de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, zijn de artikelen 76/5 en 76/6 van overeenkomstige toepassing.

Wanneer de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171 voor het toezicht op de groep waartoe de goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding behoort, moet de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding de consoliderende toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de betrokken deelneming als bepaald overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 27*quinqüies* van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van de consoliderende toezichthouder.”

Art. 147

In artikel 212/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “of wanneer zij zijn aangewezen overeenkomstig artikel 212/2, § 1, 3°”;

2° er wordt een paragraaf 2 ingevoegd, luidende:

“§ 2. De toezichthouder onderwerpt de moederondernemingen van kredietinstellingen naar Belgisch recht regelmatig en ten minste één keer per jaar aan een toetsing om na te gaan of die kredietinstellingen, ondernemingen die overeenkomstig artikel 8 een vergunning aanvragen, aangewezen kredietinstellingen of aangewezen financiële holdings of gemengde financiële holdings, naar behoren alle ondernemingen hebben geïdentificeerd die voldoen aan de criteria om als financiële moederholding in een lidstaat, gemengde financiële moederholding in een lidstaat, financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding te worden beschouwd.

membre de l'autorité de contrôle sur base consolidée afin de permettre à cette dernière d'évaluer l'acquisition envisagée conformément à la législation transposant l'article 27*bis*, paragraphe 4, de la directive 2013/36/UE dans ledit État membre.

§ 4. Lorsqu'une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée a décidé de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de l'article 76/1, alinéa 1^{er} et que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, les articles 76/5 et 76/6 s'appliquent *mutatis mutandis*.

Lorsque l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 pour le contrôle du groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou désignée, la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée doit notifier préalablement par écrit à l'autorité de contrôle sur base consolidée l'importance de la participation concernée, déterminée conformément à la législation transposant l'article 27*quinqüies* de la directive 2013/36/UE dans l'État membre de l'autorité de contrôle sur base consolidée.”

Art. 147

À l'article 212/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est complété par les mots: “ou lorsqu'elles sont désignées conformément à l'article 212/2, § 1^{er}, 3°”;

2° il est inséré un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. L'autorité de contrôle procède régulièrement et au moins une fois par an, à un examen des entreprises mères des établissements de crédit de droit belge afin de vérifier si lesdits établissements de crédit, les entreprises sollicitant un agrément en application de l'article 8, ou les établissements de crédit désignés ou les compagnies financières ou compagnies financières mixtes désignées, ont correctement identifié toute entreprise qui remplit les critères pour être considérée comme une compagnie financière mère dans un État membre, une compagnie financière mixte mère dans un État membre, une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE.

Indien de moederondernemingen in andere lidstaten zijn gevestigd, werkt de toezichthouder voor de toepassing van het eerste lid nauw samen met de bevoegde autoriteiten van deze lidstaten om de toetsing te verrichten.”

Art. 148

In artikel 212/2, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden in de inleidende zin de woorden “kunnen om een vrijstelling van de toepassing van deze onderafdeling verzoeken” vervangen door de woorden “kunnen verzoeken om een vrijstelling van de in deze onderafdeling bedoelde goedkeuring. Deze vrijstelling wordt verleend”.

Art. 149

In artikel 212/4 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Een weigering kan, indien nodig, vergezeld gaan van een van de in artikel 212/7, § 1 genoemde maatregelen.”;

2° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“De in het eerste lid bedoelde beslissing wordt grondig gedocumenteerd en gemotiveerd en wordt door de toezichthouder meegedeeld aan de financiële holding of gemengde financiële holding.”

Art. 150

In boek II, titel III, hoofdstuk IV, afdeling IV, onderafdeling II/1, B., van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt een artikel 212/4/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 212/4/1. Onverminderd artikel 212/2 kan de toezichthouder per geval toestaan dat vrijgestelde financiële holdings of gemengde financiële holdings buiten de consolidatieperimeter worden gehouden, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

a) het feit dat de financiële holding of gemengde financiële holding buiten de consolidatieperimeter wordt gehouden, doet geen afbreuk aan de doeltreffendheid van het toezicht op de dochterkredietinstelling of op de groep;

Aux fins de l’alinéa 1^{er}, lorsque les entreprises mères sont situées dans d’autres États membres, l’autorité de contrôle coopère étroitement avec les autorités compétentes de ces États membres pour procéder à cet examen.”

Art. 148

Dans l’article 212/2, § 1^{er} de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, dans la phrase introductive les mots “de l’application de la présente sous-section” sont remplacés par les mots “de l’approbation visée par la présente sous-section, qui est accordée”.

Art. 149

À l’article 212/4 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 1^{er} est complété avec la phrase suivante: “Un refus peut être assorti, si nécessaire, d’une des mesures visées à l’article 212/7, § 1^{er}.”;

2° l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“La décision visée à l’alinéa 1^{er} est dûment documentée et motivée et elle est notifiée par l’autorité de contrôle à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.”

Art. 150

Dans livre II, titre III, chapitre IV, section IV, sous-section II/1, B., de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, il est inséré un article 212/4/1 rédigé comme suit:

“Art. 212/4/1. Sans préjudice de l’article 212/2, l’autorité de contrôle peut permettre, au cas par cas, que les compagnies financières ou les compagnies financières mixtes exemptées soient exclues du périmètre de consolidation, pour autant que les conditions suivantes soient remplies:

a) l’exclusion n’affecte pas l’efficacité de la surveillance exercée à l’égard de l’établissement de crédit filiale ou du groupe;

b) de financiële holding of gemengde financiële holding heeft geen andere blootstellingen in aandelen dan de blootstellingen in aandelen in de dochterkredietinstelling of in een intermediaire financiële moederholding of gemengde financiële holding die controle heeft over de dochterkredietinstelling;

c) de financiële holding of gemengde financiële holding maakt geen substantieel gebruik van hefboomwerking en heeft geen blootstellingen die geen verband houden met haar eigendommen in de dochterkredietinstelling, in een intermediaire financiële moederholding of gemengde financiële holding die controle heeft over de dochterkredietinstelling.”

Art. 151

In artikel 212/8, § 1, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “en 212/7. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 212/3, 212/4, eerste lid” worden vervangen door de woorden “, 212/4/1 en 212/7. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 212/3, 212/4, eerste lid, 212/4/1”;

2° de paragraaf wordt aangevuld met de volgende zin: “De gezamenlijke beslissingen zijn rechtstreeks toepasselijk in België.”

Art. 152

In artikel 212/9 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “, 4bis” ingevoegd tussen de woorden “leden 3, 4” en de woorden “, 6 en 7 van Richtlijn 2013/36/EU”;

2° in paragraaf 1 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin: “De gezamenlijke beslissingen zijn rechtstreeks toepasselijk in België.”;

3° in paragraaf 1 wordt het derde lid aangevuld met de volgende zin: “Een weigering kan, indien nodig, vergezeld gaan van een van de in artikel 212/7, § 1 genoemde maatregelen.”;

4° in paragraaf 1 wordt het vierde lid vervangen als volgt:

b) la compagnie financière ou la compagnie financière mixte n’a pas d’expositions sur actions autres que l’exposition sur actions dans l’établissement de crédit filiale ou dans une compagnie financière mère intermédiaire ou une compagnie financière mixte intermédiaire contrôlant l’établissement de crédit filiale;

c) la compagnie financière ou la compagnie financière mixte n’a pas recours de manière substantielle au levier financier et n’a pas d’expositions qui ne sont pas liées à sa propriété dans l’établissement de crédit filiale ou dans une compagnie financière mère intermédiaire ou une compagnie financière mixte intermédiaire contrôlant l’établissement de crédit filiale.”

Art. 151

À l’article 212/8, § 1^{er} de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “et 212/7. À ces fins, les références à l’autorité de contrôle dans les articles 212/3, 212/4, alinéa 1^{er}” sont remplacés par les mots “, 212/4/1 et 212/7. À ces fins, les références à l’autorité de contrôle dans les articles 212/3, 212/4, alinéa 1^{er}, 212/4/1”;

2° le paragraphe est complété par la phrase suivante: “Les décisions communes sont directement applicables en Belgique.”

Art. 152

À l’article 212/9 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “, 4bis” sont insérés entre les mots “paragraphe 3, 4” et les mots “, 6 et 7 de la directive 2013/36/UE”;

2° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante: “Les décisions communes sont directement applicables en Belgique.”;

3° au paragraphe 1^{er}, l’alinéa 3 est complété par la phrase suivante: “Un refus peut être assorti, si nécessaire, d’une des mesures visées à l’article 212/7, § 1^{er}.”;

4° au paragraphe 1^{er}, l’alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

“De gezamenlijke beslissing wordt gedocumenteerd en gemotiveerd en wordt door de toezichthouder meege-deeld aan de financiële holding of gemengde financiële holding.”;

5° in paragraaf 2 wordt het derde lid aangevuld met de woorden “of nadat een gezamenlijke beslissing is genomen”.

Art. 153

Artikel 218 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 218. § 1. De toezichthouder stelt lijsten op van de goedgekeurde en vrijgestelde financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht en werkt deze jaarlijks bij. Indien een vrijstelling van goedkeuring is verleend, wordt in de lijsten ook de aangewezen kredietinstelling of de aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding vermeld.

§ 2. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezicht-houder of coördinator stelt de toezichthouder lijsten op van respectievelijk de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die betrokken zijn in het door hem uitgeoefende ge-consolideerde toezicht, en van de gemengde financiële holdings die betrokken zijn in het door hem uitgeoefende aanvullende conglomeraattoezicht.

Hij maakt deze lijsten over aan de betrokken be-voegde autoriteiten van de andere lidstaten, aan de EBA voor het toezicht op geconsolideerde basis of aan de EBA en de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen voor het aanvullende conglome-raattoezicht, en aan de Europese Commissie.”

Art. 154

In artikel 222 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 maart 2018, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 155

Artikel 223 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. 223. Voor de aanstelling van erkende commis-sarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij kredietinstellingen is de voorafgaande instemming vereist van de toezichthouder. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat

“La décision commune est dûment documentée et motivée et elle est notifiée par l'autorité de contrôle à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.”;

5° au paragraphe 2, l'alinéa 3 est complété avec les mots “ou après l'adoption d'une décision commune”.

Art. 153

L'article 218 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 218. § 1^{er}. L'autorité de contrôle établit, et met à jour chaque année, des listes des compagnies finan-cières et des compagnies financières mixtes approuvées et exemptées de droit belge. Lorsqu'une exemption à l'approbation a été accordée, les listes indiquent égale-ment l'établissement de crédit désigné ou la compagnie financière ou compagnie financière mixte désignée.

§ 2. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de contrôle sur base consolidée ou de coordinateur, établit des listes respectivement des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et désignées incluses dans le contrôle sur base conso-lidée exercé par elle, et des compagnies financières mixtes concernées par la surveillance complémentaire du conglomérat exercée par elle.

Elle communique ces listes aux autorités compé-tentes concernées des autres États membres, à l'ABE pour le contrôle sur base consolidée ou à l'ABE et à l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles pour la surveillance complémentaire du conglomérat, et à la Commission européenne.”

Art. 154

Dans l'article 222 de la même loi, modifié par la loi du 11 mars 2018, l'alinéa 3 est abrogé.

Art. 155

L'article 223 de la même loi, modifié par la loi du 15 avril 2018, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 223. La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des établissements de crédit est subordonnée à l'accord préalable de l'autorité de contrôle. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de

de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvereniging slaat deze instemming zowel op de vereniging als op haar vertegenwoordiger.

De toezichthouder moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Hij mag zijn instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de kredietinstelling waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze instelling. Als de toezichthouder niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de toezichthouder opgestelde lijst van erkende revisoren.”

Art. 156

In artikel 234 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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

“Daarnaast kan de toezichthouder van de kredietinstelling eisen dat zij binnen de gestelde termijnen en uiterlijk binnen een jaar een plan opstelt om opnieuw te voldoen aan de vereisten die bepaald zijn bij of krachtens de in het eerste lid bedoelde bepalingen en dat zij een termijn vaststelt voor de uitvoering van dat plan. De toezichthouder kan eisen dat dit plan wordt bijgesteld, met name qua reikwijdte en uiterste termijn.”;

2° in paragraaf 2 wordt een bepaling onder 1°/1 ingevoegd, luidende:

désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation qui est soumise à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et sur son représentant.

L'autorité de contrôle doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser de donner son accord que pour des raisons tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l'établissement de crédit au sein duquel il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cet établissement. Si l'autorité de contrôle ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.

Le même accord est requis pour un renouvellement du mandat.

Lorsque, en application de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette instance judiciaire fait son choix parmi une liste de réviseurs agréés établie par l'autorité de contrôle.”

Art. 156

Dans l'article 234 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par un alinéa rédigé, comme suit:

“En outre, l'autorité de contrôle peut exiger de l'établissement de crédit qu'il établisse, dans les délais fixés et au plus tard dans un délai d'un an, un plan de mise en conformité avec les exigences prévues par ou en vertu des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et qu'il fixe un délai pour la mise en œuvre de ce plan. L'autorité de contrôle peut exiger des améliorations dudit plan, notamment en ce qui concerne sa portée et le délai prévu.”;

2° au paragraphe 2, il est inséré un 1°/1, rédigé comme suit:

“1°/1 eisen dat de bestaande organisatorische regelingen worden versterkt en dat het beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften van de instelling wordt aangepast overeenkomstig de bepalingen van deze wet;”;

3° in paragraaf 2, 7°, worden de woorden “de instelling haar activiteiten, met inbegrip van het aanvaarden van deposito’s, alsook haar verrichtingen of haar netwerk inperkt, of dat” ingevoegd tussen de woorden “eisen dat” en de woorden “de instelling het risico”;

4° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 8° aangevuld met de woorden “, en met name de instelling verplichten haar blootstellingen aan een centrale tegenpartij te verminderen of haar blootstellingen op haar clearingrekeningen aan te passen overeenkomstig artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, in het bijzonder als er sprake is van een buitensporig concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan die tegenpartij”;

5° in paragraaf 2 worden de bepalingen onder 11°/1, 11°/2 en 11°/3 ingevoegd, luidende:

“11°/1 de instelling verplichten om de risico’s te verminderen die op korte, middellange en lange termijn uit ESG-factoren voortvloeien, waaronder de risico’s die voortvloeien uit het aanpassingsproces en uit transitietrends in samenhang met de desbetreffende wettelijke en regelgevingsdoelstellingen van de Unie, de lidstaten of derde landen, door haar bedrijfsstrategieën, governance en risicobeheer aan te passen. In het kader van deze aanpassing kan een aanscherping worden vereist van de streefdoelen, maatregelen en acties die zijn opgenomen in de in artikel 57/1, § 1 bedoelde plannen;

11°/2 de instelling verplichten om stresstests of scenarioanalyses uit te voeren teneinde de risico’s te beoordelen die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en uit het verlenen van cryptoactivadiensten;

11°/3 de uitoefening schorsen van de stemrechten verbonden aan de aandelen die in het bezit zijn van de instelling; zijn beslissing wordt met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis gebracht van de instelling; zijn beslissing is uitvoerbaar zodra zij ter kennis is gebracht van de instelling; de toezichthouder kan zijn beslissing openbaar maken en, in voorkomend geval, ter kennis brengen van de betrokken doelvennootschap; hij kan, op verzoek van elke belanghebbende, toestaan dat de door hem bevolen maatregelen worden opgeheven.

Indien stemrechten worden uitgeoefend door de instelling niettegenstaande een schorsing van hun uitoefening

“1°/1 imposer tant un renforcement des dispositifs d’organisation mis en œuvre qu’une adaptation de la politique concernant les besoins en fonds propres et en liquidité de l’établissement conformément aux dispositions de la présente loi;”;

3° au paragraphe 2, 7°, les mots “l’établissement restreigne ou limite ses activités, y compris en ce qui concerne l’acceptation de dépôts, ses opérations ou son réseau ou que” sont insérés entre les mots “imposer que” et les mots “l’établissement diminue”;

4° au paragraphe 2, le 8° est complété par les mots “, et notamment imposer que l’établissement réduise ses expositions sur une contrepartie centrale ou qu’il réaligne ses expositions entre ses comptes de compensation conformément à l’article 7bis du règlement n° 648/2012, en particulier en cas de risque de concentration excessif découlant d’expositions vis-à-vis de cette contrepartie”.

5° au paragraphe 2, sont insérés les 11°/1, 11°/2 et 11°/3, rédigés comme suit:

“11°/1 exiger de l’établissement qu’il réduise les risques à court, à moyen et à long termes découlant de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance, en ce compris les risques découlant du processus d’adaptation et des tendances de transition, conjointement avec les objectifs juridiques et réglementaires pertinents de l’Union, des États membres ou des pays tiers, en adaptant ses stratégies, sa gouvernance et sa gestion des risques. Aux fins de cette adaptation, il peut être exigé d’affiner les objectifs, les mesures et les actions figurant dans les plans visés à l’article 57/1, § 1^{er};

11°/2 exiger de l’établissement qu’il procède à des tests de résistance ou à des analyses de scénarios afin d’évaluer les risques découlant des expositions aux crypto-actifs et de la fourniture de services liés aux crypto-actifs;

11°/3 suspendre l’exercice des droits de vote attachés aux actions détenues par l’établissement; sa décision est notifiée à l’établissement par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception; sa décision est exécutoire dès la notification à l’établissement; l’autorité de contrôle peut rendre sa décision publique et, le cas échéant, la notifier à la société visée concernée; elle peut, à la demande de toute partie intéressée, autoriser la levée des mesures qu’elle a ordonnées.

Si les droits de vote sont exercés par l’établissement nonobstant la suspension de leur exercice par l’autorité

door de toezichthouder, kan de ondernemingsrechtbank van het rechtsgebied waar de vennootschap haar zetel heeft, op verzoek van de toezichthouder, alle of een deel van de beslissingen van de algemene vergadering nietig verklaren wanneer het aanwezigheidsquorum- of de meerderheid vereist voor de genoemde beslissingen, buiten de onwettig uitgeoefende stemrechten niet zou zijn bereikt;”.

Art. 157

In artikel 236 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden in de inleidende zin de woorden “of dat de kredietinstelling geen garantie meer biedt voor de nakoming van haar verplichtingen tegenover schuldeisers en in het bijzonder de veiligheid van de door haar deposanten toevertrouwde geldmiddelen niet meer waarborgt,” ingevoegd tussen de woorden “niet is verholpen,” en de woorden “kan de toezichthouder”;

2° in paragraaf 1, 2°, eerste lid worden de woorden “van de personen belast met de effectieve leiding van de kredietinstelling” vervangen door de woorden “van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en van de financieel directeur”;

3° in paragraaf 8, eerste lid worden de woorden “tweede lid,” vervangen door de woorden “eerste lid”.

Art. 158

In artikel 236/1, § 2, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “en dat de vereisten van artikel 19, § 1, tweede lid niet op hen van toepassing zijn”.

Art. 159

In boek II, titel VI, hoofdstuk III, van dezelfde wet wordt een artikel 236/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 236/2. Onverminderd artikel 236, § 1, 6° kan de Europese Centrale Bank de vergunning van een kredietinstelling herroepen wanneer is vastgesteld dat voldaan is aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 1° en de afwikkelingsautoriteit haar heeft bevestigd dat aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 2° is

de controle, le tribunal de l'entreprise dans le ressort duquel la société a son siège peut, à la demande de l'autorité de contrôle, prononcer la nullité de tout ou partie des délibérations de l'assemblée générale si, sans les droits de vote illégalement exercés, les quorums de présence ou les majorités requis par lesdites délibérations n'auraient pas été réunis;”.

Art. 157

À l'article 236 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, dans la phrase introductive, les mots “ou que l'établissement de crédit n'offre plus la garantie de pouvoir remplir ses obligations vis-à-vis de ses créanciers et, en particulier, n'assure plus la sécurité des fonds qui lui ont été confiés par ses déposants,” sont insérés entre les mots “remédié à la situation,” et les mots “l'autorité de contrôle peut”;

2° au paragraphe 1^{er}, 2°, alinéa 1^{er} les mots “des personnes chargées de la direction effective de l'établissement de crédit” sont remplacés par les mots “des personnes participant à la direction effective de l'établissement de crédit, ou des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes et du directeur financier”;

3° au paragraphe 8, alinéa 1^{er}, les mots “alinéa 2,” remplacés par les mots “alinéa 1^{er}”.

Art. 158

Dans l'article 236/1, § 2 de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots “et que les exigences prévues par l'article 19, § 1^{er}, alinéa 2 ne leur sont pas applicables”.

Art. 159

Dans le livre II, titre VI, chapitre III de la même loi, il est inséré un article 236/2 rédigé comme suit:

“Art. 236/2. Sans préjudice de l'article 236, § 1^{er}, 6°, la Banque centrale européenne peut révoquer l'agrément d'un établissement de crédit lorsqu'il a été établi que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° est remplie et que l'autorité de résolution lui a confirmé que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° est

voldaan zonder dat aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 3° is voldaan.”

Art. 160

In hetzelfde hoofdstuk III wordt een artikel 236/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 236/3. Wanneer de toezichthouder maatregelen oplegt als bedoeld in de artikelen 234, § 2, 236 en 236/2, neemt hij, in het kader van zijn discretionaire beoordelingsbevoegdheid, naast de doeltreffendheid en evenredigheid van de maatregelen, alle relevante omstandigheden in aanmerking, met inbegrip van, in voorkomend geval, de criteria bedoeld in artikel 347, § 4, a) tot i).”

Art. 161

Artikel 238 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Kredietinstellingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als kredietinstelling beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”

Art. 162

In artikel 239, § 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt een bepaling onder 2°/1 ingevoegd, luidende:

“2°/1 voor de toepassing van artikel 19 met betrekking tot de centrale instelling, vormt het feit dat een persoon lid is van het wettelijk bestuursorgaan of van de effectieve leiding van een aangesloten instelling op zich geen belemmering om met onafhankelijkheid van geest te handelen;”.

Art. 163

In boek II, titel VIII, hoofdstuk VIII, van dezelfde wet wordt een artikel 295/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 295/2. § 1. Wanneer de kredietinstellingen de in de artikel 267/5/6, § 3 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in

remplie sans que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3° ne soit remplie.”

Art. 160

Dans le même Chapitre, il est inséré un article 236/3 rédigé comme suit:

“Art. 236/3. Dans l'application des mesures visées aux articles 234, § 2, 236 et 236/2, l'autorité de contrôle tient compte, dans le cadre de son pouvoir d'appréciation discrétionnaire, outre le caractère effectif et proportionné de la mesure, de l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et notamment, s'il y a lieu, des critères visés à l'article 347, § 4, a) à i).”

Art. 161

L'article 238 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021 est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de crédit en application des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de crédit pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.”

Art. 162

Dans l'article 239, § 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, il est inséré un point 2°/1 rédigé comme suit:

“2°/1 pour les besoins de l'application de l'article 19 en ce qui concerne l'organisme central, la qualité de membre de l'organe de légal d'administration ou de la direction effective d'un établissement affilié ne constitue pas en soi un obstacle empêchant d'agir en toute indépendance d'esprit;”.

Art. 163

Dans le livre II, titre VIII, chapitre VIII, de la même loi, il est inséré un article 295/2 rédigé comme suit:

“Art. 295/2. § 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées à l'article 267/5/6, § 3, les établissements de crédit communiquent ces informations en même temps

bij de afwikkelingsautoriteit in haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de in artikel 136/3, § 1, tweede lid bedoelde metadata.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de kredietinstellingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in artikel 136/3, § 1, tweede lid, 2°.

De afwikkelingsautoriteit verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van de Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de afwikkelingsautoriteit de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig artikel 244/2, § 8, tweede lid en de artikelen 281 en 295, eerste lid aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

De afwikkelingsautoriteit verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 136/3, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°."

Art. 164

In artikel 326, § 2, eerste lid van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de bepalingen onder 1° en 2° opgeheven.

Art. 165

In boek III van dezelfde wet, wordt het opschrift van titel II vervangen als volgt:

"titel II. – Bijkantoren uit derde landen in België".

In boek III, titel II, hoofdstuk I van dezelfde wet, wordt een afdeling I ingevoegd, luidende "Toepassingsgebied en definities".

à l'autorité de résolution agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement et elles sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2.

Aux fins du présent paragraphe, les établissements de crédit obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2, 2°.

L'autorité de résolution communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.

§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l'autorité de résolution communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 244/2, § 8, alinéa 2, 281 et 295, alinéa 1^{er}.

L'autorité de résolution communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°."

Art. 164

À l'article 326, § 2, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, les 1° et 2° sont abrogés.

Art. 165

Dans le livre III de la même loi, l'intitulé du titre II est remplacé par ce qui suit:

"titre II. – Des succursales de pays tiers en Belgique".

Dans le livre III, titre II, chapitre I^{er} de la même loi, il est insérée une section I^{re} intitulée "Champ d'application et définitions".

Art. 166

Artikel 333 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“Art. 333. Voor de toepassing van deze Titel, evenals van de uitvoeringsbesluiten en-reglementen ervan, wordt verstaan onder:

1° bijkantoor uit een derde land: een bijkantoor dat in België is gevestigd door een hoofdonderneming;

2° hoofdonderneming: een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die een bijkantoor in België heeft gevestigd, met het oog op het verrichten van de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten. De Bank kan per geval nader bepalen voor welke bepalingen uit deze titel ook de intermediaire of de uiteindelijke moederondernemingen van die onderneming als hoofdonderneming moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling.

3° klasse 1-bijkantoor: een bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/3, § 1;

4° klasse 2-bijkantoor: een bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/3, § 2.”

Art. 167

Artikel 334 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“Art. 334. § 1. Iedere onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die een of meer van de volgende activiteiten in België wenst uit te oefenen, moet een bijkantoor in België vestigen en, vooraleer deze activiteiten aan te vatten, een vergunning verkrijgen van de Bank overeenkomstig afdeling III van dit Hoofdstuk:

a) de in de punten 2 of 6 van artikel 4 bedoelde activiteiten, voor zover de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert als kredietinstelling zou worden aangemerkt indien zij in de Unie zou zijn gevestigd;

b) de in punt 1 van artikel 4 bedoelde activiteit.

§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die in België louter:

1° een in paragraaf 1 bedoelde activiteit verricht voor een cliënt of tegenpartij die in België is gevestigd of gesitueerd en die:

Art. 166

L'article 333 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 333. Pour l'application du présent titre ainsi que des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:

1° succursale de pays tiers: succursale établie en Belgique par une entreprise de rattachement;

2° entreprise de rattachement: entreprise qui relève du droit d'un pays tiers et qui a établi une succursale en Belgique en vue d'y exercer les activités visées à l'article 334, § 1^{er}. La Banque peut préciser, au cas par cas, pour quelles dispositions du présent titre les entreprises mères intermédiaires ou faitières de cette entreprise doivent également être considérées comme l'entreprise de rattachement au sens de la présente disposition.

3° succursale de catégorie 1: succursale de pays tiers telle que visée à l'article 334/3, § 1^{er};

4° succursale de catégorie 2: succursale de pays tiers telle que visée à l'article 334/3, § 2.”

Art. 167

L'article 334 de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 334. § 1^{er}. Toute entreprise relevant du droit d'un pays tiers qui souhaite exercer en Belgique une ou plusieurs des activités suivantes doit établir une succursale en Belgique et, avant d'entamer ces activités, obtenir un agrément de la Banque conformément à la section III du présent Chapitre:

a) les activités visées à l'article 4, point 2 ou 6, dans la mesure où l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers serait considérée comme un établissement de crédit si elle était établie dans l'Union;

b) l'activité visée à l'article 4, point 1.

§ 2. Le paragraphe 1^{er} ne s'applique pas à l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers qui, en Belgique:

1° exerce exclusivement une activité visée au paragraphe 1^{er} pour un client ou une contrepartie établi ou situé en Belgique et qui:

a) uitsluitend op eigen initiatief de onderneming benadert met het oog op het verrichten van die activiteit, ongeacht of het een al dan niet professionele cliënt, of een in aanmerking komende tegenpartij in de zin van artikel 2, eerste lid, 28°, 29° en 30° van de wet van 2 augustus 2002 betreft;

b) een kredietinstelling is; of

c) deel uitmaakt van dezelfde groep als die onderneming;

2° beleggingsdiensten en/of -activiteiten verricht, met inbegrip van nevendiensten, evenals de in paragraaf 1 bedoelde activiteiten die rechtstreeks verband houden met de verrichting van en noodzakelijk zijn ter uitvoering van de voornoemde beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten.

§ 3. Een door cliënten of tegenpartijen genomen initiatief in de zin van paragraaf 2, 1°, a) geeft de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert niet het recht om andere categorieën van producten, activiteiten of diensten te verhandelen dan die waar de cliënt of tegenpartij om had verzocht, anders dan via een bijkantoor uit een derde land vergund overeenkomstig deze Titel.

De mogelijkheid om diensten aan te bieden overeenkomstig paragraaf 2, 1°, a) omvat wel het verstrekken van de producten, activiteiten of diensten die noodzakelijk zijn voor of nauw samenhangen met het leveren van de dienst waar de cliënt of tegenpartij oorspronkelijk om heeft verzocht, ook wanneer die nauw daarmee samenhangende producten, activiteiten of diensten na de oorspronkelijk gevraagde diensten worden geleverd, verricht of verleend.

§ 4. Het voordeel van paragraaf 2, 1°, a) is niet van toepassing indien een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, een cliënt of tegenpartij, of een potentiële cliënt of tegenpartij, als bedoeld in paragraaf 2, 1°, a), benadert, via een entiteit die namens de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, optreedt of nauwe banden met haar heeft of via een andere persoon die namens een dergelijke entiteit, optreedt.”

Art. 168

In boek III, titel II, hoofdstuk I, afdeling I van dezelfde wet wordt een artikel 334/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/1. Het is de bijkantoren uit derde landen, waaraan een vergunning wordt verleend overeenkomstig

a) s'adresse, sur sa seule initiative, à l'entreprise pour l'exercice de cette activité, qu'il s'agisse d'un client professionnel ou non, ou d'une contrepartie éligible au sens de l'article 2, alinéa 1^{er}, 28°, 29° et 30° de la loi du 2 août 2002;

b) est un établissement de crédit; ou

c) fait partie du même groupe que cette entreprise;

2° fournit des services d'investissement et/ou exerce des activités d'investissement, y compris des services auxiliaires, ainsi que les activités visées au paragraphe 1^{er} qui sont directement liées à la prestation et nécessaires à l'exécution des services et/ou activités d'investissement et des services auxiliaires précités.

§ 3. Une initiative prise par des clients ou des contreparties au sens du paragraphe 2, 1°, a) ne donne pas à l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers le droit de commercialiser des catégories de produits, d'activités ou de services autres que celles que le client ou la contrepartie avait sollicitées, autrement que par l'intermédiaire d'une succursale de pays tiers agréée conformément au présent Titre.

La possibilité d'offrir des services conformément au paragraphe 2, 1°, a) inclut toutefois la fourniture des produits, activités ou services nécessaires ou étroitement liés à la fourniture du service initialement sollicité par le client ou la contrepartie, y compris lorsque ces produits, activités ou services étroitement liés sont fournis postérieurement à ceux initialement sollicités.

§ 4. Le bénéfice du paragraphe 2, 1°, a) n'est pas d'application lorsqu'une entreprise relevant du droit d'un pays tiers démarche un client ou une contrepartie, ou un client ou une contrepartie potentiel, tel que visé au paragraphe 2, 1°, a), par l'intermédiaire d'une entité agissant pour le compte de l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers ou ayant des liens étroits avec cette entreprise ou par l'intermédiaire de toute autre personne agissant pour le compte de cette entité.”

Art. 168

Dans le livre III, titre II, chapitre I^{er}, section I^{er} de la même loi, il est inséré un article 334/1 rédigé comme suit:

“Art. 334/1. Il est interdit aux succursales de pays tiers agréées conformément à la section III du présent

afdeling III van dit hoofdstuk, verboden om grensoverschrijdende activiteiten aan te bieden of uit te voeren in andere lidstaten, behalve in het geval van intragroepsfinancieringstransacties met andere bijkantoren uit derde landen van dezelfde hoofdonderneming en transacties op basis van het passief aanbieden van diensten zoals gespecificeerd in artikel 334, § 2, 1°, a)."

Art. 169

In boek III, titel II, hoofdstuk I, afdeling I van dezelfde wet wordt een artikel 334/2 ingevoegd, luidende:

"Art. 334/2. Bijkantoren uit derde landen worden niet onderworpen aan gunstigere regelingen dan de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren."

Art. 170

In boek III, titel II, hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een afdeling II ingevoegd, luidende: "Indeling in klassen van bijkantoren uit derde landen en in aanmerking komende bijkantoren uit derde landen".

Art. 171

In afdeling II, ingevoegd bij artikel 170, wordt een artikel 334/3 ingevoegd, luidende:

"Art. 334/3. § 1. Een bijkantoor uit een derde land behoort tot klasse 1 indien aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de totale waarde van de door het bijkantoor uit een derde land in België geboekte of geïnitieerde activa bedraagt minstens 5 miljard euro, zoals gerapporteerd voor de onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiode overeenkomstig artikel 336/6, § 2;

2° de activiteiten waarvoor het bijkantoor uit een derde land een vergunning heeft verkregen, omvatten het in ontvangst nemen van terugbetaalbare gelden van niet-professionele cliënten, mits het totaalbedrag van dergelijke terugbetaalbare gelden minstens 5 % van de totale passiva van het bijkantoor uit het derde land of meer dan 50 miljoen euro bedraagt;

3° het bijkantoor uit een derde land is geen in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land in de zin van artikel 334/4.

chapitre de proposer ou d'exercer des activités transfrontières dans d'autres États membres, sauf pour les opérations de financement intragroupe réalisées avec d'autres succursales de pays tiers de la même entreprise de rattachement et pour les transactions fondées sur la prestation de services passive telles que précisées à l'article 334, § 2, 1°, a)."

Art. 169

Dans le livre III, titre II, chapitre I^{er}, section I^{er} de la même loi, il est inséré un article 334/2 rédigé comme suit:

"Art. 334/2. Les succursales de pays tiers ne bénéficient pas d'un régime plus favorable que les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre."

Art. 170

Dans le livre III, titre II, chapitre I^{er}, il est inséré une section II intitulée "Classification des succursales de pays tiers et des succursales de pays tiers éligibles".

Art. 171

Dans la section II insérée par l'article 170, il est inséré un article 334/3 rédigé comme suit:

"Art. 334/3. § 1^{er}. Une succursale de pays tiers appartient à la catégorie 1 si l'une des conditions suivantes est remplie:

1° la valeur totale des actifs enregistrés ou initiés par la succursale de pays tiers en Belgique, déclarée pour la période de déclaration annuelle qui précède immédiatement, conformément à l'article 336/6, § 2, est égale ou supérieure à 5 milliards d'euros;

2° les activités couvertes par l'agrément de la succursale de pays tiers incluent la réception de fonds remboursables de clients non professionnels, pour autant que le montant de ces fonds remboursables soit égal ou supérieur à 5 % du total des passifs de la succursale de pays tiers ou qu'il dépasse 50 millions d'euros;

3° la succursale de pays tiers n'est pas une succursale de pays tiers éligible au sens de l'article 334/4.

§ 2. Bijkantoren uit derde landen die niet aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden voldoen, behoren tot klasse 2.

§ 3. De Bank actualiseert de indeling in klassen van bijkantoren uit derde landen als volgt:

1° indien een klasse 1-bijkantoor niet langer aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden voldoet, wordt het onmiddellijk beschouwd als klasse 2;

2° indien een klasse 2-bijkantoor aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden begint te voldoen, wordt het pas na een periode van vier maanden vanaf de datum waarop het aan die voorwaarde begon te voldoen, als klasse 1 beschouwd.”

Art. 172

In dezelfde afdeling II wordt een artikel 334/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/4. Een bijkantoor uit een derde land wordt als een in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land beschouwd, indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de hoofdonderneming is in haar land van herkomst aan toezicht onderworpen dat ten minste gelijkwaardig is aan het toezicht dat bij Richtlijn 2013/36/EU en Verordening nr. 575/2013 wordt geregeld;

2° de toezichthoudende autoriteiten van de hoofdonderneming zijn gebonden aan geheimhoudingsvereisten die ten minste gelijkwaardig zijn aan de vereisten van titel VII, hoofdstuk 1, afdeling II van Richtlijn 2013/36/EU;

3° de hoofdonderneming ressorteert onder een land dat niet is opgenomen in de lijst van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen in hun regelgeving inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU.”

Art. 173

In boek III, titel II, hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een afdeling III ingevoegd, luidende “Vergunningsprocedure en -voorwaarden”.

§ 2. Les succursales de pays tiers qui ne remplissent aucune des conditions visées au paragraphe 1^{er} appartiennent à la catégorie 2.

§ 3. La Banque met à jour la classification des succursales de pays tiers comme suit:

1° lorsqu’une succursale de catégorie 1 ne remplit plus les conditions énoncées au paragraphe 1^{er}, elle est immédiatement considérée comme relevant de la catégorie 2;

2° lorsqu’une succursale de catégorie 2 remplit nouvellement l’une des conditions énoncées au paragraphe 1^{er}, elle n’est considérée comme relevant de la catégorie 1 qu’après une période de quatre mois à compter de la date à laquelle elle a commencé à remplir cette condition.”

Art. 172

Dans la même section II, il est inséré un article 334/4 rédigé comme suit:

“Art. 334/4. Une succursale de pays tiers est considérée comme une succursale de pays tiers éligible lorsque les conditions suivantes sont remplies:

1° l’entreprise de rattachement est soumise, dans son pays d’origine, à un contrôle au moins équivalent à celui établi par la directive 2013/36/UE et le règlement n° 575/2013;

2° les autorités de contrôle dont relève l’entreprise de rattachement sont soumises à des exigences de confidentialité qui sont au moins équivalentes aux exigences prévues au titre VII, chapitre 1, section II, de la directive 2013/36/UE;

3° l’entreprise de rattachement relève d’un pays qui ne figure pas sur la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l’article 9 de la directive 2015/849/UE.”

Art. 173

Dans le livre III, titre II, chapitre I^{er} de la même loi, il est inséré une section III intitulée “Procédure et conditions d’agrément”.

Art. 174

In afdeling III, ingevoegd bij artikel 173, wordt een artikel 334/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/5. § 1. Voor de vergunningsprocedure met betrekking tot een in artikel 334 bedoeld bijkantoor uit een derde land, zijn de volgende artikelen van toepassing:

1° de artikelen 8, 9, 12 en 13, met dien verstande dat:

a) de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft om zich uit te spreken over de vergunningsaanvraag;

b) in het programma van werkzaamheden de voorgenomen activiteiten, waaronder in het bijzonder deze bedoeld in artikel 334, § 1, en de in de artikelen 336/3 en 336/4 respectievelijk bedoelde organisatiestructuur en het risico-beheer van het bijkantoor uit een derde land in België worden vermeld;

c) de verwijzing naar artikel 9 geldt voor de hoofd-onderneming;

2° artikel 14, eerste lid, met dien verstande dat de in deze titel bedoelde bijkantoren uit derde landen in een bijzondere rubriek van de lijst worden vermeld.

§ 2. Bij ontvangst van een vergunningsaanvraag beoordeelt de Bank, enerzijds, de naleving van de in artikel 334/4 bedoelde voorwaarden om te kwalificeren als een in aanmerking komend bijkantoor en, anderzijds, de in artikel 334/3 bedoelde voorwaarden met betrekking tot de klasse 1- en klasse 2-bijkantoren.

Indien het betrokken derde land niet is opgenomen in het in artikel 48ter, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde openbare register van de EBA en voor zover aan de voorwaarde van artikel 334/4, 3° wordt voldaan, verzoekt de Bank de Europese Commissie om het bancaire regelgevingskader en de geheimhoudingsvereisten van het derde land voor de toepassing van artikel 48ter, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU te beoordelen. De Bank behandelt het bijkantoor uit een derde land als een klasse 1-bijkantoor in afwachting van de vaststelling door de Europese Commissie van een besluit in toepassing van artikel 48ter, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU.”

Art. 175

In dezelfde afdeling III wordt een artikel 334/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/6. Voor het toekennen van een vergunning aan een in artikel 334, § 1 bedoeld bijkantoor uit een

Art. 174

Dans la section III insérée par l'article 173, il est inséré un article 334/5 rédigé comme suit:

“Art. 334/5. § 1^{er}. S'agissant de la procédure d'agrément d'une succursale de pays tiers visée à l'article 334, les articles suivants s'appliquent:

1° les articles 8, 9, 12 et 13, étant entendu que:

a) la Banque est exclusivement compétente pour statuer sur la demande d'agrément;

b) le programme d'activités précise les activités envisagées, notamment celles visées à l'article 334, § 1^{er}, ainsi que la structure de l'organisation et la gestion des risques de la succursale de pays tiers en Belgique visées respectivement aux articles 336/3 et 336/4;

c) la référence faite à l'article 9 vaut pour l'entreprise de rattachement;

2° l'article 14, alinéa 1^{er}, les succursales de pays tiers visées au présent titre étant mentionnées sous une rubrique spéciale de la liste.

§ 2. Lorsqu'elle reçoit une demande d'agrément, la Banque évalue, d'une part, le respect des conditions énoncées à l'article 334/4 pour qualifier de succursale éligible et, d'autre part, les conditions énoncées à l'article 334/3 concernant les succursales de catégorie 1 et de catégorie 2.

Lorsque le pays tiers concerné n'est pas inscrit dans le registre public de l'ABE visé à l'article 48ter, paragraphe 4 de la directive 2013/36/UE et pour autant que la condition énoncée à l'article 334/4, 3° soit remplie, la Banque demande à la Commission européenne d'évaluer le cadre de réglementation bancaire et les exigences de confidentialité du pays tiers aux fins de l'article 48ter, paragraphe 2 de la directive 2013/36/UE. La Banque classe la succursale de pays tiers dans la catégorie 1 dans l'attente de l'adoption par la Commission européenne d'une décision en application de l'article 48ter, paragraphe 2, de la directive 2013/36/UE.”

Art. 175

Dans la même section III, il est inséré un article 334/6 rédigé comme suit:

“Art. 334/6. S'agissant de l'octroi d'un agrément à une succursale de pays tiers visée à l'article 334, § 1^{er}, les

derde land, zijn de volgende vergunningsvoorwaarden van overeenkomstige toepassing:

1° artikel 15, met dien verstande dat de verwijzing in artikel 15 naar de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden moet worden gelezen als een verwijzing naar de in hoofdstuk II van deze titel bedoelde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden;

2° artikel 16, met dien verstande dat artikel 16 van toepassing is op de hoofdonderneming waarvan de rechtsvorm een vergelijkbaar niveau van bescherming van schuldeisers dient te bieden. Er kan evenwel een vergunning worden verleend aan bijkantoren uit derde landen van instellingen met rechtspersoonlijkheid die geen vennootschappen zijn;

3° de artikelen 18 tot 22, met dien verstande dat de verwijzing naar artikel 18 geldt voor de hoofdonderneming en de verwijzing naar de artikelen 19 tot 22 geldt voor het bijkantoor uit een derde land. De Bank kan van klasse 1-bijkantoren vereisen dat zij een plaatselijk beheerscomité oprichten om een adequate governance te waarborgen;

4° de artikelen 27, eerste lid, 3° en 30, met dien verstande dat moet worden aangetoond hoe zal worden voldaan aan deze bepalingen wat het bijkantoor uit een derde land betreft;

5° de artikelen 35 tot 40, met dien verstande dat de Bank klasse 2-bijkantoren kan vrijstellen van de verplichting tot het aanstellen van verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties die voldoen aan de vereisten van deze wet, afhankelijk van de omvang en interne organisatie en van de aard, reikwijdte en complexiteit van de activiteiten van het bijkantoor;

6° de artikelen 41 en 42/1, voor zover het bijkantoor uit een derde land beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten zou verrichten in België;

7° artikel 44, voor zover de hoofdonderneming niet kan aantonen dat de verbintenissen van haar Belgisch bijkantoor minstens in dezelfde mate gedekt zijn door een depositobeschermingsregeling en/of een beleggersbeschermingsregeling van haar land van herkomst als door de Belgische depositobeschermingsregeling en/of door de Belgische beleggersbeschermingsregeling, voor wat betreft de gedekte activa en het vastgestelde dekkningsniveau.”

conditions d'agrément suivantes sont *mutatis mutandis* applicables:

1° l'article 15, étant entendu que la référence faite aux conditions d'exercice de l'activité figurant à l'article 15 doit être lue comme une référence aux conditions d'exercice de l'activité visées au chapitre II du présent Titre;

2° l'article 16, étant entendu que l'article 16 s'applique à l'entreprise de rattachement dont la forme juridique présente un niveau comparable en matière de protection des créanciers. Toutefois, peuvent être agréées des succursales d'établissements dotés de la personnalité juridique mais n'ayant pas la forme de société;

3° les articles 18 à 22, étant entendu que la référence faite à l'article 18 vaut pour l'entreprise de rattachement et que la référence faite aux articles 19 à 22 vaut pour la succursale de pays tiers. La Banque peut exiger des succursales de catégorie 1 qu'elles mettent en place un comité de gestion local afin d'assurer une gouvernance adéquate;

4° les articles 27, alinéa 1^{er}, 3° et 30, étant entendu qu'il doit être démontré comment il sera satisfait à ces dispositions en ce qui concerne la succursale de pays tiers;

5° les articles 35 à 40, étant entendu que la Banque peut exempter les succursales de catégorie 2 de l'obligation de désigner des responsables des fonctions de contrôle indépendantes qui satisfont aux exigences de la présente loi, compte tenu de la taille, de l'organisation interne, de la nature, de l'étendue et de la complexité des activités de la succursale;

6° les articles 41 et 42/1, pour autant que la succursale de pays tiers fournisse des services d'investissement et/ou exerce des activités d'investissement ou propose des services auxiliaires en Belgique;

7° l'article 44, dans la mesure où l'entreprise de rattachement ne peut établir que les engagements de sa succursale belge sont couverts par un système de protection des dépôts et/ou un système de protection des investisseurs de son pays d'origine dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système belge de protection des dépôts et/ou du système belge de protection des investisseurs quant aux actifs couverts et au niveau de couverture prévu.”

Art. 176

In dezelfde afdeling III wordt een artikel 334/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/7. § 1. De Bank kan bovendien slechts een vergunning toekennen aan een bijkantoor uit een derde land indien voldaan is aan de volgende voorwaarden:

1° de activiteiten waarvoor een vergunning wordt aangevraagd, vallen onder de vergunning van de hoofdonderneming en zijn onderworpen aan toezicht in dat derde land;

2° de betrokken autoriteit van het derde land is voorafgaandelijk door de Bank geraadpleegd en in kennis gesteld van de vergunningsaanvraag en de begeleidende documenten, waaronder het programma van werkzaamheden van het bijkantoor;

3° de Bank moet een doeltreffend toezicht kunnen uitoefenen op de werkzaamheden van het bijkantoor uit een derde land. Zij dient toegang te hebben tot de nodige informatie over de hoofdonderneming van de betrokken autoriteit van het derde land en moet de uitoefening van haar toezichtsoopdracht doeltreffend kunnen coördineren met deze van de betrokken autoriteit van het derde land, met name in tijden van crisis of financiële moeilijkheden die de hoofdonderneming, haar groep of het financiële stelsel van het derde land treffen. De Bank sluit hiertoe voorafgaandelijk met de betrokken autoriteit van het derde land een samenwerkingsovereenkomst. Deze overeenkomst wordt gebaseerd op de door de EBA overeengekomen artikel 33, lid 5 van Verordening nr. 1093/2010 ontwikkelde modellen voor administratieve regelingen. De Bank stelt de EBA onverwijld in kennis van deze samenwerkingsovereenkomst;

4° op het moment van het toekennen van de vergunning bestaan er geen juridische belemmeringen wat betreft de in punt 3° bedoelde effectieve toegang tot informatie;

5° er zijn geen redelijke gronden om te vermoeden dat het bijkantoor uit een derde land wordt gebruikt voor witwassen van geld of terrorismefinanciering of het faciliteren daarvan. De Bank raadpleegt hiertoe voorafgaandelijk de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, dewelke dient te verklaren dat er geen bezwaren zijn met betrekking tot het voldoen aan deze voorwaarde;

6° de wetgeving en de praktijken van de betrokken autoriteit van een derde land die de vergunning aan de hoofdonderneming heeft verleend in haar land van herkomst, zijn in overeenstemming met de Internationale

Art. 176

Dans la même section III, il est inséré un article 334/7 rédigé comme suit:

“Art. 334/7. § 1^{er}. En outre, la Banque ne peut octroyer un agrément à une succursale de pays tiers que si les conditions suivantes sont remplies:

1° les activités pour lesquelles un agrément est demandé sont couvertes par l’agrément de l’entreprise de rattachement et sont soumises à une supervision dans ce pays tiers;

2° l’autorité concernée du pays tiers a préalablement été consultée par la Banque, de même qu’elle a été informée de la demande d’agrément et a pris connaissance des documents connexes, parmi lesquels le programme d’activités de la succursale;

3° la Banque doit pouvoir exercer une supervision effective des activités de la succursale de pays tiers. Elle doit avoir accès aux informations nécessaires concernant l’entreprise de rattachement auprès de l’autorité concernée du pays tiers, de même qu’elle doit pouvoir coordonner efficacement l’exercice de sa mission de contrôle avec celle de l’autorité concernée du pays tiers, notamment en période de crise ou de difficultés financières touchant l’entreprise de rattachement, son groupe ou le système financier du pays tiers. À cette fin, la Banque conclut au préalable un accord de coopération avec l’autorité concernée du pays tiers. Cet accord est fondé sur les modèles d’accords administratifs élaborés par l’ABE conformément à l’article 33, paragraphe 5, du règlement (UE) n° 1093/2010. La Banque notifie sans délai cet accord de coopération à l’ABE;

4° au moment de l’octroi de l’agrément, il n’existe pas d’obstacles juridiques à l’accès effectif à l’information visé au point 3°;

5° il n’existe aucun motif raisonnable de soupçonner que la succursale de pays tiers serait utilisée à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou pour faciliter de tels actes. À cette fin, la Banque consulte au préalable l’autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, laquelle doit attester qu’il n’a pas d’objection quant au respect de cette condition;

6° la législation et les pratiques de l’autorité de pays tiers concernée qui a octroyé l’agrément à l’entreprise de rattachement dans son pays d’origine sont en conformité avec les Normes internationales sur la lutte contre le

normen ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie van de Financiële Actiegroep (FAG);

7° het betrokken derde land heeft met België een overeenkomst gesloten die voldoet aan de normen van artikel 26 van het modelverdrag van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) inzake dubbele belasting naar inkomen en vermogen, die doeltreffende informatie-uitwisseling betreffende fiscale aangelegenheden, inclusief een eventuele multilaterale overeenkomst die voldoet aan het voornoemde artikel 26, waarborgt.

§ 2. De beslissing van de Bank tot het toekennen van een vergunning aan een bijkantoor uit een derde land herhaalt uitdrukkelijk het in artikel 334/1 bedoelde verbod voor bijkantoren uit derde landen.”

Art. 177

In dezelfde afdeling III wordt een artikel 334/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/8. De Bank kan de vergunning weigeren aan het bijkantoor uit een derde land in de volgende gevallen:

1° de hoofdonderneming of de groep waartoe deze behoort, voldoet niet aan de prudentiële vereisten die krachtens de wetgeving van het derde land op haar van toepassing zijn, of er zijn redelijke gronden om te vermoeden dat zij niet aan deze vereisten voldoet of dat zij binnen de volgende twaalf maanden inbreuk zal plegen op deze vereisten;

2° zonder afbreuk te doen aan de internationale overeenkomsten die België binden, indien het betrokken derde land niet dezelfde toegangsmogelijkheden tot zijn markt biedt aan kredietinstellingen naar Belgisch recht;

3° indien de Bank van oordeel is dat voor de bescherming van de spaarders of de beleggers of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is. De Bank kan bij deze beslissing met name rekening houden met de volgende criteria:

— het feit dat de hoofdonderneming in het derde land, of binnen de groep waartoe zij behoort, de door het bijkantoor voorgenomen werkzaamheden niet effectief uitoefent;

— het belang van het bijkantoor in verhouding tot de omvang van de hoofdonderneming;

blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération du Groupe d'action financière (GAFI);

7° le pays tiers concerné a signé avec la Belgique un accord conforme aux normes énoncées à l'article 26 du modèle de convention de l'Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE) de convention fiscale concernant la double imposition du revenu et de la fortune et garantissant un échange efficace de renseignements en matière fiscale, y compris, le cas échéant, un accord multilatéral conforme audit article 26.

§ 2. La décision de la Banque d'octroyer un agrément à une succursale de pays tiers rappelle expressément l'interdiction concernant les succursales de pays tiers visée à l'article 334/1.”

Art. 177

Dans la même section III, il est inséré un article 334/8 rédigé comme suit:

“Art. 334/8. La Banque peut refuser d'agréer une succursale de pays tiers dans les cas suivants:

1° l'entreprise de rattachement ou le groupe dont elle fait partie ne satisfait pas aux exigences prudentielles qui lui sont applicables en application de la législation du pays tiers, ou il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'elle/il n'y satisfait pas ou qu'elle/il les enfreindra au cours des douze mois à venir;

2° sans préjudice des accords internationaux liant la Belgique, le pays tiers concerné n'accorde pas les mêmes possibilités d'accès à son marché aux établissements de crédit de droit belge;

3° la Banque estime que la protection des épargnants ou des investisseurs, la gestion saine et prudente de l'établissement, ou encore la stabilité du système financier requiert la constitution d'une société de droit belge. Cette décision de la Banque peut notamment tenir compte des critères suivants:

— l'absence d'exercice effectif par l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, ou au sein du groupe dont elle fait partie, des activités projetées par la succursale;

— l'importance de la succursale par rapport à la taille de l'entreprise de rattachement;

— de in artikel 339/2, § 1, 1° tot 3° bedoelde voorwaarden.”

Art. 178

In dezelfde afdeling III wordt een artikel 334/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 334/9. § 1. De Bank stelt de EBA in kennis van de volgende informatie betreffende bijkantoren uit derde landen waaraan met toepassing van deze titel een vergunning is verleend:

1° de aan de bijkantoren uit derde landen verleende vergunningen en alle latere wijzigingen daarvan;

2° de totale door de bijkantoren uit derde landen geboekte activa en passiva, zoals periodiek gerapporteerd aan de Bank;

3° de naam van de groep uit een derde land waar het bijkantoor uit een derde land deel van uitmaakt.

§ 2. Wanneer de bijkantoren uit derde landen waaraan met toepassing van deze titel een vergunning is verleend, in België beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten verrichten, deelt de Bank de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten op haar verzoek de volgende informatie mee betreffende deze bijkantoren:

1° de aan de bijkantoren uit derde landen verleende vergunningen en de latere wijzigingen daarvan;

2° de schaal en reikwijdte van de door de bijkantoren uit derde landen verrichte diensten en activiteiten;

3° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 2° bedoelde diensten en activiteiten;

4° de naam van de groep uit een derde land waar het bijkantoor uit een derde land deel van uitmaakt.

§ 3. Wanneer een bijkantoor uit een derde land, waaraan met toepassing van deze titel een vergunning is verleend, beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten verricht, werkt de Bank nauw samen met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten, de EBA, de bevoegde autoriteiten en de autoriteiten bedoeld in artikel 3, 33° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, die respectievelijk zijn belast met het toezicht op kredietinstellingen en bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en bijkantoren van beleggingsondernemingen die deel uitmaken van

— les conditions visées à l'article 339/2, § 1^{er}, 1° à 3°.”

Art. 178

Dans la même section III, il est inséré un article 334/9 rédigé comme suit:

“Art. 334/9. § 1^{er}. La Banque notifie à l'ABE les informations suivantes concernant les succursales de pays tiers agréées en application du présent titre:

1° les agréments octroyés aux succursales de pays tiers et toutes leurs modifications ultérieures;

2° le total de l'actif et du passif des succursales de pays tiers, tel qu'il est communiqué périodiquement à la Banque;

3° la dénomination sous laquelle se présente le groupe de pays tiers auquel appartient la succursale de pays tiers.

§ 2. Lorsque des succursales de pays tiers agréées en vertu du présent titre fournissent des services et/ou des activités d'investissement ou des services auxiliaires en Belgique, la Banque communique à l'Autorité européenne des marchés financiers, à sa demande, les informations suivantes concernant ces succursales:

1° les agréments octroyés aux succursales de pays tiers et leurs modifications ultérieures;

2° l'échelle et l'étendue des services fournis et des activités exercées par les succursales de pays tiers;

3° le volume d'échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et activités visés au 2°;

4° la dénomination sous laquelle se présente le groupe de pays tiers auquel appartient la succursale de pays tiers.

§ 3. Lorsqu'une succursale de pays tiers agréée en application du présent titre exerce des activités d'investissement et/ou fournit des services d'investissement ou des services auxiliaires, la Banque coopère étroitement avec l'Autorité européenne des marchés financiers, l'ABE, les autorités compétentes et les autorités visées à l'article 3, 33° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, chargées respectivement de la supervision, des établissements de crédit et des succursales d'établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des succursales d'entreprises d'investissement faisant partie du groupe

de groep waartoe het bijkantoor behoort, om ervoor te zorgen dat alle activiteiten van die groep in de EER worden onderworpen aan uitgebreid, consistent en doeltreffend toezicht overeenkomstig deze wet, de wet van 25 oktober 2016 en voornoemde wet van 20 juli 2022, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2019/2033 en Verordening nr. 575/2013, en overeenkomstig de wetgeving die zorgt voor de omzetting van Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2014/65/EU en richtlijn 2019/2034 in de lidstaten waartoe de voornoemde autoriteiten behoren, en overeenkomstig de handelingen die ter uitvoering van deze richtlijnen zijn vastgesteld.”

Art. 179

In boek III, titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van hoofdstuk II als volgt vervangen:

“Hoofdstuk II. Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden”.

Art. 180

In boek III, titel II, hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een afdeling I ingevoegd die artikel 335 bevat, luidende “Algemene bepalingen”.

Art. 181

Artikel 335 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“Art. 335. Artikel 45 is van toepassing, met dien verstande dat wordt verwezen naar de voorwaarden die overeenkomstig artikel 334/6 van toepassing worden verklaard op bijkantoren uit derde landen.”

Art. 182

In boek III, titel II, hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een afdeling II ingevoegd die artikel 336 bevat, luidende “Minimumdotatiekapitaal, liquiditeitsvereisten en in België voor beslag vatbare activa”.

Art. 183

Artikel 336 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 336. § 1. Bijkantoren uit derde landen houden te allen tijde een minimumdotatiekapitaal aan dat ten minste gelijk is aan:

auquel appartient la succursale, dans le but d’assurer que toutes les activités de ce groupe dans l’EEE soient soumises à une supervision exhaustive, cohérente et efficace conformément à la présente loi, à la loi du 25 octobre 2016 et à ladite loi du 20 juillet 2022, au règlement n° 600/2014, au règlement 2019/2033 et au règlement n° 575/2013 et à la législation prise en vue de la transposition de la directive 2013/36/UE, de la directive 2014/65/UE et de la directive 2019/2034 dans les États membres dont relèvent lesdites autorités, ainsi qu’aux actes pris en exécution de celle-ci.”

Art. 179

Dans le livre III, titre II de la même loi, l’intitulé du chapitre II est remplacé par ce qui suit:

“Chapitre II. Des conditions d’exercice de l’activité”.

Art. 180

Dans le livre III, titre II, chapitre II de la même loi, il est inséré une section I^{re} comportant l’article 335, intitulée “Généralités”.

Art. 181

L’article 335 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 335. L’article 45 est applicable, étant entendu qu’il est fait référence aux conditions qui, en application de l’article 334/6, s’appliquent aux succursales de pays tiers.”

Art. 182

Dans le livre III, titre II, chapitre II de la même loi, il est inséré une section II comportant l’article 336, intitulée “Dotation en capital minimale, exigences de liquidité et actifs saisissables en Belgique”.

Art. 183

L’article 336 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 336. § 1^{er}. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment une dotation en capital minimale au moins égale:

1° voor klasse 1-bijkantoren: 2,5 % van de gemiddelde passiva van het bijkantoor uit een derde land voor de in artikel 336/6, § 2 bedoelde drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes, of van de passiva van het bijkantoor uit een derde land op het tijdstip van de vergunningverlening, met een minimum van 10 miljoen euro;

2° voor klasse 2-bijkantoren: 0,5 % van de gemiddelde passiva van het bijkantoor uit een derde land voor de in artikel 336/6, § 2 bedoelde drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes, of van de passiva van het bijkantoor uit een derde land op het tijdstip van de vergunningverlening, met een minimum van 5 miljoen euro.

§ 2. Bijkantoren uit een derde land houden te allen tijde activa aan voor een bedrag ten belope van het in paragraaf 1 bedoelde minimumdotatiekapitaalvereiste, in de vorm van:

1° contante geldmiddelen of met contante geldmiddelen vergelijkbare instrumenten zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 60) van Verordening nr. 575/2013;

2° schuldinstrumenten uitgegeven door centrale overheden of centrale banken van lidstaten;

3° elk ander instrument waarover het bijkantoor beschikt voor onbeperkt en onmiddellijk gebruik ter dekking van risico's of verliezen zodra die risico's of verliezen zich voordoen.

§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde activa dienen te worden geplaatst bij een kredietinstelling naar Belgisch recht in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° die geen deel uitmaakt van de groep van de hoofdonderneming. De geplaatste activa kunnen enkel worden vrijgegeven met de voorafgaande instemming van de Bank. De geplaatste activa zijn beschikbaar voor de toepassing door de afwikkelingsautoriteit van de in artikel 484 bedoelde maatregelen.

De in het eerste lid bedoelde entiteit mag op de in paragraaf 2 bedoelde activa die op een gezamenlijke of individuele cliëntenrekening zijn geplaatst, geen recht doen gelden ingevolge eigen vorderingen op de hoofdonderneming. Beslag onder derden door de schuldeisers van de hoofdonderneming op deze rekeningen en hun saldo is evenmin toegestaan."

Art. 184

In afdeling II, ingevoegd bij artikel 182, wordt een artikel 336/1 ingevoegd, luidende:

1° pour les succursales de catégorie 1: à 2,5 % du passif moyen de la succursale de pays tiers pour les trois périodes de reporting annuel visées à l'article 336/6, § 2, qui précèdent immédiatement, ou, du passif de la succursale de pays tiers au moment de l'agrément, avec un minimum de 10 millions d'euros;

2° pour les succursales de catégorie 2: à 0,5 % du passif moyen de la succursale de pays tiers pour les trois périodes de reporting annuel visées à l'article 336/6, § 2, qui précèdent immédiatement, ou, du passif de la succursale de pays tiers au moment de l'agrément, avec un minimum de 5 millions d'euros.

§ 2. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment des actifs d'un montant égal à l'exigence de dotation en capital visée au paragraphe 1^{er}, pouvant prendre l'une des formes suivantes:

1° des liquidités ou des instruments assimilés à des liquidités au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 60), du règlement n° 575/2013;

2° des titres de créance émis par des administrations centrales ou des banques centrales d'États membres;

3° tout autre instrument dont dispose la succursale et qui peut être utilisé immédiatement et sans restriction pour couvrir les risques ou pertes dès que ces risques ou pertes surviennent.

§ 3. Les actifs visés au paragraphe 2 doivent être déposés auprès d'un établissement de crédit de droit belge au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, qui ne fait pas partie du groupe de l'entreprise de rattachement. Les actifs déposés ne peuvent être rendus disponibles qu'avec l'accord préalable de la Banque. Les actifs déposés sont disponibles aux fins de l'application par l'autorité de résolution des mesures visées à l'article 484.

L'entité visée à l'alinéa 1^{er} ne peut, sur les actifs visés au paragraphe 2 qui ont été déposés sur un compte clients global ou individuel, faire valoir de droit résultant de créances propres sur l'entreprise de rattachement. De même, ces comptes et leur solde ne peuvent faire l'objet d'aucune saisie-arrêt par les créanciers de l'entreprise de rattachement."

Art. 184

Dans la section II insérée par l'article 182, il est inséré un article 336/1 rédigé comme suit:

“Art. 336/1. § 1. Bijkantoren uit derde landen houden te allen tijde een volume onbezwaarde en liquide activa aan dat toereikend is om de liquiditeitsuitstromen over een periode van ten minste dertig dagen te dekken.

Voor de toepassing van het eerste lid, voldoen klasse 1-bijkantoren aan het liquiditeitsdekkingsvereiste van Deel zes, titel I van Verordening nr. 575/2013 en van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde activa dienen te worden geplaatst bij een kredietinstelling naar Belgisch recht in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° die geen deel uitmaakt van de groep van de hoofdonderneming. De geplaatste liquide activa die op de rekening overblijven na aanwending ervan ter dekking van liquiditeitsuitstromen overeenkomstig paragraaf 1, zijn beschikbaar voor de toepassing door de afwikkelingsautoriteit van de in artikel 484 bedoelde maatregelen.

De bepalingen van artikel 336, § 3, tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de in het eerste lid bedoelde activa.

§ 3. De Bank kan aan een in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/4 vrijstelling verlenen van de in dit artikel bedoelde liquiditeitsvereiste.”

Art. 185

In dezelfde afdeling II wordt een artikel 336/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/2. § 1. Onverminderd de artikelen 336 en 336/1, moet het bijkantoor uit een derde land waarvan de activiteiten in België kwalificeren als deze van een in artikel 1, § 3, eerste lid, 1° bedoelde kredietinstelling, in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de door de depositobeschermingsregeling gedekte deposito's, als bedoeld in artikel 382, die het bijkantoor uit een derde land heeft ontvangen, tenzij het aantoont dat het aan de volgende voorwaarden voldoet:

1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de hoofdonderneming in het derde land hebben gedeponneerd;

“Art. 336/1. § 1^{er}. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment un volume d'actifs non grevés et liquides suffisant pour couvrir leurs sorties de trésorerie sur une période minimale de trente jours.

Aux fins de l'alinéa 1^{er}, les succursales de catégorie 1 satisfont à l'exigence de couverture des besoins de liquidité prévue dans la sixième partie, titre I, du règlement n° 575/2013 et dans le règlement délégué (UE) 2015/61 de la Commission du 10 octobre 2014 complétant le règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne l'exigence de couverture des besoins de liquidité pour les établissements de crédit.

§ 2. Les actifs visés au paragraphe 1^{er} doivent être déposés auprès d'un établissement de crédit de droit belge au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, qui ne fait pas partie du groupe de l'entreprise de rattachement. Les actifs liquides déposés qui restent sur le compte après qu'ils aient été utilisés pour couvrir les sorties de trésorerie conformément au paragraphe 1^{er} sont disponibles aux fins de l'application par l'autorité de résolution des mesures visées à l'article 484.

Les dispositions de l'article 336, § 3, alinéa 2, s'appliquent *mutatis mutandis* aux actifs visés à l'alinéa 1^{er}.

§ 3. La Banque peut permettre à une succursale de pays tiers éligible visée à l'article 334/4 de déroger à l'exigence de liquidité prévue au présent article.”

Art. 185

Dans la même section II, il est inséré un article 336/2 rédigé comme suit:

“Art. 336/2. § 1^{er}. Sans préjudice des articles 336 et 336/1, toute succursale de pays tiers dont les activités en Belgique correspondent à celles d'un établissement de crédit visé à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des dépôts couverts par le système de protection des dépôts, tel que visé à l'article 382, reçus par la succursale de pays tiers, sauf à démontrer qu'elle satisfait aux conditions suivantes:

1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale de pays tiers un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers; et

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

§ 2. Onverminderd de artikelen 336 en 336/1, moet het bijkantoor uit een derde land waarvan de activiteiten in België kwalificeren als deze van een in artikel 1, § 3, eerste lid, 2° bedoelde kredietinstelling, in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de door de beleggersbeschermingsregeling gedekte tegoeden, als bedoeld in artikel 384/4, tweede lid, die het bijkantoor uit een derde land heeft ontvangen, tenzij het aantoont dat het aan de volgende voorwaarden voldoet:

1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de hoofdonderneming in het derde land hebben gedeponneerd;

2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de hoofdonderneming in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de beleggers die hun geldmiddelen bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 74/1, § 3 voorziet.

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

2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux déposants ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale de pays tiers un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 389.

§ 2. Sans préjudice des articles 336 et 336/1, toute succursale de pays tiers dont les activités en Belgique correspondent à celles d'un établissement de crédit visé à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2^o, doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des avoirs couverts par le système de protection des investisseurs, tel que visé à l'article 384/4, alinéa 2, reçus par la succursale de pays tiers, sauf à démontrer qu'elle satisfait aux conditions suivantes:

1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale de pays tiers un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers; et

2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux investisseurs ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale de pays tiers un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 74/1, § 3.

§ 3. Une succursale de pays tiers ne peut recevoir les instruments financiers de clients que si, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure reconnaît le droit réel de copropriété prévu à l'article 13, alinéa 2 de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné le 27 janvier 2004, dans le chef des investisseurs ayant déposé leurs instruments financiers auprès de la succursale de pays tiers ou confère à l'investisseur un droit à la suite du dépôt des instruments financiers qui est constitutif d'un droit réel permettant l'exercice d'une revendication sur ces instruments financiers, à l'exclusion d'un simple droit de créance.”

Art. 186

In boek III, titel II, hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een afdeling III ingevoegd, luidende “Governance, risicobeheer en boek ingserveisten”.

Art. 187

In afdeling III, ingevoegd bij artikel 186, wordt een artikel 336/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/3. § 1. Naast de bepalingen die krachtens artikel 334/6 van toepassing zijn verklaard, zijn de volgende artikelen van toepassing:

1° artikel 53, met dien verstande dat de informatie uitsluitend moet worden meegedeeld aan de Bank;

2° artikel 59, met dien verstande dat de leiders van het bijkantoor uit een derde land of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité als het directiecomité worden beschouwd.

3° de artikelen 60 en 62, voor wat betreft de leiders van het bijkantoor uit een derde land of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité, en de artikelen 60 en 61, voor wat betreft de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties;

4° de artikelen 65/3, 66, 67 tot 70;

5° de artikelen 72, 74, 76, 77, eerste lid, 4° en 78, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 72, de leiders van het bijkantoor of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité als leden van het wettelijk bestuursorgaan worden beschouwd;

6° bijlage II;

7° artikel 5 van bijlage IV.

§ 2. Bijkantoren uit derde landen zetten rapportagelijnen op aan het leidinggevend orgaan van de hoofdonderneming die alle wezenlijke risico's en het risicobeheerbeleid en wijzigingen daarin bestrijken. Ze beschikken over adequate systemen voor informatie- en communicatietechnologie en controles om te waarborgen dat het voornoemde risicobeheerbeleid naar behoren wordt nageleefd.”

Art. 186

Dans le livre III, titre II, chapitre II de la même loi, il est inséré une section III intitulée “Gouvernance, gestion des risques et exigences en matière d’enregistrement des opérations”.

Art. 187

Dans la section III insérée par l’article 186, il est inséré un article 336/3 rédigé comme suit:

“Art. 336/3. § 1^{er}. Outre les dispositions rendues applicables en application de l’article 334/6, sont applicables:

1° l’article 53, étant entendu que les informations ne doivent être communiquées qu’à la Banque;

2° l’article 59, étant entendu que les dirigeants de la succursale de pays tiers ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local sont considérés comme le comité de direction;

3° les articles 60 et 62, en ce qui concerne les dirigeants de la succursale de pays tiers ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local, et les articles 60 et 61, en ce qui concerne les personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes;

4° les articles 65/3, 66, 67 à 70;

5° les articles 72, 74, 76, 77, alinéa 1^{er}, 4°, et 78, étant entendu que, pour l’application de l’article 72, les dirigeants de la succursale ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local sont considérés comme les membres de l’organe légal d’administration;

6° l’annexe II;

7° l’article 5 de l’annexe IV.

§ 2. Les succursales de pays tiers mettent en place un système de reporting à l’organe de direction de l’entreprise de rattachement, portant sur l’ensemble des risques significatifs, des politiques de gestion des risques et des modifications apportées à celles-ci. Elles disposent de systèmes de technologies générales de l’information et de la communication et de contrôles adéquats pour s’assurer que les politiques de gestion des risques précitées sont dûment respectées.”

Art. 188

In dezelfde afdeling III wordt een artikel 336/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/4. § 1. Onverminderd de toepassing van artikel 66, monitoren en beheren bijkantoren uit derde landen hun uitbestedingsregelingen en zorgen zij ervoor dat de Bank volledige toegang heeft tot alle informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van doeltreffend toezicht overeenkomstig artikel 334/7, § 1, 3^o.

§ 2. Als kritieke of belangrijke taken van het bijkantoor uit een derde land worden uitgevoerd door de hoofdonderneming, worden die taken overeenkomstig interne regelingen of intragroepsovereenkomsten uitgevoerd en heeft de Bank toegang tot alle informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van doeltreffend toezicht overeenkomstig artikel 334/7, § 1, 3^o.

§ 3. Bijkantoren uit derde landen die *back-to-back*- of intragroepstransacties verrichten, beschikken over voldoende middelen om hun tegenpartijkredietrisico te identificeren en naar behoren te beheren wanneer materiële risico's in verband met de door het bijkantoor uit een derde land geboekte activa aan de tegenpartij worden overgedragen.”

Art. 189

In dezelfde afdeling III wordt een artikel 336/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/5. Bijkantoren uit derde landen houden een register bij dat hen in staat stelt een volledig en nauwkeurig overzicht bij te houden van alle activa en passiva die zij in België boeken of initiëren, en deze activa en passiva binnen het bijkantoor autonoom te beheren. Het register bevat alle noodzakelijke en toereikende informatie over de risico's die door het bijkantoor worden gegenereerd en over de wijze waarop deze worden beheerd.

Bijkantoren uit derde landen ontwikkelen een beleid inzake boekingsregelingen om het in het eerste lid bedoelde register te beheren, en zij evalueren en werken dit beleid regelmatig bij. Dit beleid wordt gedocumenteerd en goedgekeurd door het bevoegde bestuursorgaan van de hoofdonderneming. Het beleid bevat een duidelijke motivering voor de boekingsregelingen en geeft aan hoe die regelingen aansluiten bij de bedrijfsstrategie van het bijkantoor.”

Art. 188

Dans la même section III, il est inséré un article 336/4 rédigé comme suit:

“Art. 336/4. § 1^{er}. Sans préjudice de l'application de l'article 66, les succursales de pays tiers gèrent leurs accords d'externalisation et en assurent le suivi, et veillent à ce que la Banque ait pleinement accès à toutes les informations nécessaires pour exercer un contrôle efficace conformément à l'article 334/7, § 1^{er}, 3^o.

§ 2. Lorsque des fonctions essentielles ou importantes de la succursale de pays tiers sont exercées par son entreprise de rattachement, ces fonctions sont exercées conformément aux dispositifs internes ou aux accords intragroupes et la Banque a accès à toutes les informations nécessaires pour exercer une supervision efficace conformément à l'article 334/7, § 1^{er}, 3^o.

§ 3. Les succursales de pays tiers qui effectuent des opérations “dos à dos” (*back-to-back*) ou intragroupes disposent de ressources suffisantes pour détecter et gérer correctement leur risque de crédit de contrepartie lorsque des risques significatifs associés à des actifs comptabilisés par la succursale de pays tiers sont transférés à la contrepartie.”

Art. 189

Dans la même section III, il est inséré un article 336/5 rédigé comme suit:

“Art. 336/5. Les succursales de pays tiers tiennent un registre leur permettant de suivre et d'enregistrer de manière complète et précise l'ensemble des éléments d'actif et de passif qu'elles ont comptabilisés ou initiés en Belgique et de gérer ces éléments d'actif et de passif de manière autonome en leur sein. Le registre fournit toutes les informations nécessaires et suffisantes sur les risques générés par la succursale et sur la manière dont ceux-ci sont gérés.

Les succursales de pays tiers élaborent, revoient et mettent à jour régulièrement une politique d'enregistrement des opérations pour la gestion du registre visé à l'alinéa 1^{er}. Cette politique est consignée dans un document et approuvée par l'organe de direction concerné de l'entreprise de rattachement. La politique motive clairement les modalités d'enregistrement des opérations et explique comment celles-ci s'accordent avec la stratégie de la succursale.”

Art. 190

In boek III, titel II, hoofdstuk II van dezelfde wet, wordt een afdeling IV ingevoegd, luidende “Periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels”.

Art. 191

In afdeling IV, ingevoegd bij artikel 190, wordt een artikel 336/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/6. § 1. De Koning bepaalt de verplichtingen voor de openbaarmaking van de jaarlijkse boekhoudstaten van de bijkantoren uit derde landen.

§ 2. Overeenkomstig de modaliteiten bepaald door de EBA in toepassing van artikel 48 *terdecies*, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU, bezorgen bijkantoren uit derde landen op periodieke wijze informatie aan de Bank over:

1° de overeenkomstig artikel 336/5 door het bijkantoor uit een derde land geboekte en geïnitieerde activa en passiva, uitgesplitst naar:

a) de grootste geregistreerde activa en passiva, ingedeeld naar sector- en tegenpartijtype met inbegrip van met name blootstellingen in de financiële sector;

b) significante blootstellingen en concentraties van financieringsbronnen met betrekking tot gespecificeerde soorten tegenpartijen;

c) belangrijke interne transacties met de hoofdonderneming en met entiteiten van de groep van de hoofdonderneming;

2° de naleving door het bijkantoor uit een derde land van de vereisten die krachtens deze titel op hem van toepassing zijn;

3° informatie over de toepasselijke depositobeschermingsregeling van het derde land van herkomst om de naleving te verzekeren van de in artikel 380, tweede lid bedoelde voorwaarden, zodat bijkantoren uit derde landen niet verplicht zijn om deel te nemen aan de Belgische depositobeschermingsregeling.

Voor de rapportering overeenkomstig het eerste lid, 1° van de informatie over de geboekte activa en passiva, past het bijkantoor uit een derde land de in paragraaf 1 bedoelde door de Koning bepaalde verplichtingen toe. De rapportering overeenkomstig het eerste lid, 3° wordt ook verricht zodra er wijzigingen optreden met

Art. 190

Dans le livre III, titre II, chapitre II de la même loi, il est inséré une section IV intitulée “Informations périodiques et règles comptables”.

Art. 191

Dans la section IV insérée par l'article 190, il est inséré un article 336/6 rédigé comme suit:

“Art. 336/6. § 1^{er}. Le Roi détermine les obligations en matière de publication des situations comptables annuelles des succursales de pays tiers.

§ 2. Conformément aux modalités définies par l'ABE en application de l'article 48 *terdecies*, paragraphe 1^{er} de la directive (UE) 2013/36/UE, les succursales de pays tiers déclarent périodiquement à la Banque les informations portant sur:

1° les éléments d'actif et de passif comptabilisés et initiés par la succursale de pays tiers conformément à l'article 336/5, ventilés de manière à distinguer:

a) les éléments d'actif et de passif comptabilisés les plus significatifs, classés par secteur et par type de contrepartie, y compris, en particulier, les expositions sur le secteur financier;

b) les expositions importantes et les concentrations de sources de financement sur certains types de contreparties;

c) les transactions internes significatives avec l'entreprise de rattachement et avec des entités du groupe de l'entreprise de rattachement;

2° la conformité de la succursale de pays tiers avec les exigences qui lui sont applicables en application du présent Titre;

3° le dispositif de protection des dépôts applicable du pays tiers d'origine pour assurer le respect des conditions énoncées à l'article 380, alinéa 2, de sorte que les succursales de pays tiers ne soient pas tenues de participer au système belge de protection des dépôts.

Aux fins du reporting des informations sur les éléments d'actif et de passif comptabilisés conformément à l'alinéa 1^{er}, 1°, la succursale de pays tiers applique les obligations déterminées par le Roi visées au paragraphe 1^{er}. Le reporting visé à l'alinéa 1^{er}, 3°, doit également être effectué en cas de changement concernant le dispositif

betrekking tot de in dit punt bedoelde toepasselijke depositobeschermingsregeling, die een impact kunnen hebben op de naleving van de bij artikel 380, tweede lid bepaalde voorwaarden voor een evenwaardige dekking.

§ 3. Bijkantoren uit derde landen bezorgen aan de Bank de volgende informatie over hun hoofdonderneming:

1° op periodieke basis, geaggregeerde informatie over de activa en passiva die worden aangehouden of geboekt door, respectievelijk, de dochterondernemingen en andere bijkantoren uit derde landen van de groep van de hoofdonderneming in de Unie;

2° op periodieke basis, de naleving door de hoofdonderneming van de in haar land van herkomst toepasselijke wettelijke en reglementaire vereisten op individuele en geconsolideerde basis die inherent zijn aan haar statuut in haar land van herkomst;

3° indien van toepassing, telkens deze plaatsvinden, significante toetsingen en evaluaties door de bevoegde autoriteit wanneer deze betrekking hebben op de hoofdonderneming en de daaruit voortvloeiende beslissingen van de bevoegde autoriteit;

4° de herstelplannen van de hoofdonderneming en de specifieke maatregelen die overeenkomstig die plannen ten aanzien van de bijkantoren uit derde landen kunnen worden genomen, en latere actualisering en wijzigingen van die plannen;

5° de bedrijfsstrategie van de hoofdonderneming ten aanzien van de bijkantoren uit derde landen, en latere wijzigingen in die strategie;

6° de diensten die de hoofdonderneming verleent aan in de Unie gevestigde of gesitueerde cliënten of tegenpartijen op basis van het passief aanbieden van diensten overeenkomstig artikel 334, § 2, 1°, a) of de bepalingen tot omzetting van artikel 21^{quater} van Richtlijn 2013/36/EU.

De Bank kan aan de in artikel 334/4 bedoelde in aanmerking komende bijkantoren uit derde landen geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de in het eerste lid bedoelde verplichting om informatie te bezorgen, indien de Bank in staat is deze informatie rechtstreeks van de toezichthoudende autoriteiten van het betrokken derde land te verkrijgen.

§ 4. De Bank kan aanvullende rapporteringsvereisten opleggen aan een bijkantoor uit een derde land indien zij van oordeel is dat aanvullende informatie noodzakelijk is om een volledig beeld te krijgen van de verrichtingen,

de protection des dépôts applicable visé sous ce point qui sont susceptibles d'avoir une incidence sur le respect des conditions de couverture équivalente prévues par l'article 380, alinéa 2.

§ 3. Les succursales de pays tiers déclarent à la Banque les informations suivantes sur leur entreprise de rattachement:

1° sur une base périodique, des informations agrégées sur les éléments d'actif et de passif détenus ou comptabilisés, respectivement, par les filiales et autres succursales de pays tiers du groupe de l'entreprise de rattachement dans l'Union;

2° sur une base périodique, le respect, par l'entreprise de rattachement, des exigences légales et réglementaires applicables sur une base individuelle et consolidée dans son pays d'origine et inhérentes à son statut dans ce pays;

3° le cas échéant, chaque fois qu'ils ont lieu, les contrôles et évaluations prudentiels importants effectués par l'autorité compétente lorsque ceux-ci portent sur l'entreprise de rattachement et les décisions de l'autorité compétente qui en découlent;

4° les plans de redressement de l'entreprise de rattachement et les mesures spécifiques concernant les succursales de pays tiers qui pourraient être prises conformément à ces plans, et toutes mises à jour et modifications ultérieures de ces plans;

5° la stratégie économique de l'entreprise de rattachement en lien avec les succursales de pays tiers, et toutes modifications ultérieures de cette stratégie;

6° les services fournis par l'entreprise de rattachement aux clients ou aux contreparties établis ou situés dans l'Union et fondés sur une prestation de services passive conformément à l'article 334, § 2, 1°, a) ou aux dispositions transposant l'article 21^{quater} de la directive (UE) 2013/36/UE.

La Banque peut exempter totalement ou partiellement les succursales de pays tiers éligibles visées à l'article 334/4 de l'obligation de reporting visée à l'alinéa 1^{er}, si elle est en mesure d'obtenir ces informations directement auprès des autorités de contrôle du pays tiers concerné.

§ 4. La Banque peut imposer des exigences de reporting supplémentaires à une succursale de pays tiers lorsqu'elle considère que des informations supplémentaires sont nécessaires pour avoir une image complète

de activiteiten of de financiële soliditeit van het bijkantoor uit een derde land of van haar hoofdonderneming, om na te gaan of het bijkantoor uit een derde land en haar hoofdonderneming de respectievelijke toepasselijke wetgeving naleven.

§ 5. De in de paragrafen 2 tot 4 bedoelde rapporteringsvereisten zijn proportioneel aan de indeling als, respectievelijk, een klasse 1-bijkantoor of een klasse 2-bijkantoor. De in de paragrafen 2 tot 4 bedoelde informatie wordt ten minste twee keer per jaar gerapporteerd door klasse 1-bijkantoren en ten minste eenmaal per jaar door klasse 2-bijkantoren.”

Art. 192

In dezelfde afdeling IV wordt een artikel 336/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 336/7. Wanneer de bijkantoren uit derde landen in België beleggingsdiensten en/of -activiteiten of neven-diensten verrichten, delen zij de Bank ten minste eenmaal per jaar de volgende informatie mee, voor zover deze informatie haar niet jaarlijks wordt verstrekt in het kader van de naleving van de verplichtingen van deze Titel:

1° de schaal en reikwijdte van de door het bijkantoor uit een derde land verrichte diensten en activiteiten;

2° voor hoofdondernemingen die voor eigen rekening handelen, hun maandelijkse minimale, gemiddelde en maximale blootstelling aan tegenpartijen uit de EU;

3° voor hoofdondernemingen die financiële instrumenten overnemen en/of financiële instrumenten plaatsen met plaatsingsgarantie, de totale waarde van financiële instrumenten afkomstig van tegenpartijen uit de EU die de voorafgaande twaalf maanden zijn overgenomen of met plaatsingsgarantie zijn geplaatst;

4° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 1° bedoelde diensten en activiteiten;

5° een gedetailleerde beschrijving van de voor de cliënten van het bijkantoor uit een derde land beschikbare beleggersbeschermingsregeling, met inbegrip van de rechten van deze cliënten die indien van toepassing voortvloeien uit het in artikel 334/6, 7° bedoelde beleggerscompensatiestelsel;

des opérations, des activités ou de la solidité financière de la succursale de pays tiers ou de son entreprise de rattachement, pour vérifier que la succursale de pays tiers et son entreprise de rattachement se conforment à la législation applicable.

§ 5. Les exigences de reporting visées aux paragraphes 2 à 4 sont proportionnées selon que les succursales sont classées, respectivement, dans la catégorie 1 ou dans la catégorie 2. Les informations visées aux paragraphes 2 à 4 sont déclarées au moins deux fois par an par les succursales de catégorie 1 et au moins une fois par an par les succursales de catégorie 2.”

Art. 192

Dans la même section IV, il est inséré un article 336/7 rédigé comme suit:

“Art. 336/7. Lorsque les succursales de pays tiers exercent des activités d’investissement et/ou fournissent des services d’investissement ou des services auxiliaires en Belgique, elles communiquent à la Banque au moins une fois par an les informations suivantes, dans la mesure où ces informations ne sont pas déjà transmises annuellement dans le cadre du respect des obligations énoncées au présent Titre:

1° l’échelle et l’étendue des services fournis et des activités exercées par la succursale de pays tiers;

2° pour les entreprises de rattachement qui négocient pour compte propre, leur exposition mensuelle minimale, moyenne et maximale sur des contreparties de l’Union;

3° pour les entreprises de rattachement qui procèdent à la prise ferme d’instruments financiers et/ou au placement d’instruments financiers avec engagement ferme, la valeur totale des instruments financiers provenant de contreparties de l’Union souscrits ou placés avec engagement ferme au cours des douze derniers mois;

4° le volume d’échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et aux activités visés au 1°;

5° une description détaillée des dispositions prises en vue de protéger les investisseurs dont peuvent se prévaloir les clients de la succursale de pays tiers, notamment les droits conférés, le cas échéant, à ces clients par le système d’indemnisation des investisseurs visé à l’article 334/6, 7°;

6° het beleid en de regelingen inzake risicobeheer die door het bijkantoor uit een derde land worden toegepast voor de onder 1° bedoelde diensten en activiteiten;

7° de governanceregelingen, met inbegrip van de personen wier beroepswerkzaamheden een significante invloed hebben op het risicoprofiel van het bijkantoor uit een derde land;

8° alle andere informatie die de Bank noodzakelijk acht om de activiteiten van het bijkantoor uit een derde land doeltreffend te kunnen monitoren.”

Art. 193

In boek III, titel II, hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een afdeling I ingevoegd die artikel 337 bevat, luidende “Toezicht door de Bank”.

Art. 194

Artikel 337 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 21 november 2017, wordt vervangen als volgt:

“Art. 337. § 1. De Bank houdt toezicht op de naleving van de bepalingen van deze titel door bijkantoren uit derde landen overeenkomstig de bepalingen van dit Hoofdstuk. De artikelen 134 tot 136/2, 139 en 156, § 1 zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat het in artikel 156, § 1 bedoelde toezicht eveneens de in artikel 334/1 bedoelde intragroepsfinancierings-transacties met andere bijkantoren uit derde landen van dezelfde hoofdonderneming en transacties op basis van het passief aanbieden van in andere lidstaten omvat.

§ 2. Bijkantoren uit derde landen zijn onderworpen aan het in artikel 141 bedoelde toezichtsprogramma.”

Art. 195

In boek III, titel II, hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een afdeling II ingevoegd die de artikelen 337/1 en 338 bevat, luidende “Procedure van prudentiële toetsing en evaluatie”.

Art. 196

Artikel 337/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2017, wordt vervangen als volgt:

6° la politique et les dispositions de gestion des risques appliquées par la succursale de pays tiers dans le cadre des services et des activités visés au 1°;

7° les dispositifs de gouvernance d'entreprise, en ce compris les personnes dont les activités professionnelles ont une incidence substantielle sur le profil de risque de la succursale de pays tiers;

8° toute autre information que la Banque estime nécessaire afin d'assurer un suivi effectif des activités de la succursale de pays tiers.”

Art. 193

Dans le livre III, titre II, chapitre III de la même loi, il est inséré une section I^{re} comportant l'article 337, intitulée “Contrôle par la Banque”.

Art. 194

L'article 337 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 21 novembre 2017, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 337. § 1^{er}. La Banque exerce le contrôle du respect par les succursales de pays tiers des dispositions du présent Titre, conformément aux dispositions du présent Chapitre. Les articles 134 à 136/2, 139 et 156, § 1^{er}, s'appliquent *mutatis mutandis*, étant entendu que le contrôle visé à l'article 156, § 1^{er} porte également sur les opérations de financement intragroupe réalisées avec d'autres succursales de pays tiers ayant la même entreprise de rattachement et sur les transactions fondées sur la prestation de services passive dans d'autres États membres, telles que visées à l'article 334/1.

§ 2. Les succursales de pays tiers sont soumises au programme de contrôle visé à l'article 141.”

Art. 195

Dans le livre III, titre II, chapitre III de la même loi, il est inséré une section II comportant les articles 337/1 et 338, intitulée “Procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels”.

Art. 196

L'article 337/1 de la même loi, inséré par la loi du 31 juillet 2017, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 337/1. De Bank toetst de regelingen, strategieën, processen en mechanismen die bijkantoren uit derde landen uitvoeren om te voldoen aan de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasselijke normen van het Europees recht. Zij evalueert of deze regelingen, strategieën, processen en mechanismen, alsook het dotatiekapitaal en de liquiditeiten die door de bijkantoren uit derde landen worden aangehouden, een degelijk beheer en een solide dekking van hun materiële risico's en hun levensvatbaarheid waarborgen.

Bij die evaluatie houdt de Bank rekening met het evenredigheidsbeginsel volgens de criteria die overeenkomstig artikel 36/6, § 2, 2°, van de wet van 22 februari 1998 zijn bekendgemaakt. In het bijzonder stelt de Bank een niveau van frequentie en intensiteit van die evaluatie vast dat in verhouding staat tot de indeling van bijkantoren uit derde landen in, respectievelijk, klasse 1 of klasse 2 en rekening houdt met andere passende criteria, zoals de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten van de bijkantoren uit derde landen.”

Art. 197

Artikel 338 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, wordt vervangen als volgt:

“Art. 338. Wanneer de Bank op grond van de in artikel 337/1 bedoelde toetsing en evaluatie, in het bijzonder van de governanceregelingen, het bedrijfsmodel en de werkzaamheden van het bijkantoor uit een derde land, redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er in verband met dat bijkantoor uit een derde land sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop, stelt zij de EBA en de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme onverwijld in kennis daarvan.

In geval van een verhoogd risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering, stellen de Bank en, in voorkomend geval, de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zich met elkaar in verbinding en stellen zij de EBA onverwijld in kennis van hun gemeenschappelijke beoordeling, onverminderd de toepassing van om het even welke maatregel waarin deze wet of de wet van 18 september 2017 voorziet.”

“Art. 337/1. La Banque contrôle les dispositifs, stratégies, processus et mécanismes mis en œuvre par les succursales de pays tiers pour se conformer aux dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ainsi que des normes de droit européen directement applicables. Elle évalue si ces dispositifs, stratégies, processus et mécanismes ainsi que le capital de dotation et les liquidités détenus par les succursales de pays tiers garantissent une gestion et une couverture saines de leurs risques significatifs et leur viabilité.

La Banque procède à cette évaluation en tenant compte du principe de proportionnalité, selon les critères publiés conformément à l'article 36/6, § 2, 2°, de la loi du 22 février 1998. En particulier, la Banque établit, pour cette évaluation, un niveau de fréquence et d'intensité qui est proportionné à la classification des succursales de pays tiers en catégorie 1 ou en catégorie 2 et qui prend en compte d'autres critères pertinents, tels que la nature, l'étendue et la complexité des activités des succursales de pays tiers.”

Art. 197

L'article 338 de la même loi, modifié par la loi du 18 décembre 2015, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 338. Lorsque le contrôle et l'évaluation visés à l'article 337/1, en particulier des dispositifs de gouvernance, du modèle d'entreprise et des activités de la succursale de pays tiers, donnent à la Banque des motifs raisonnables de soupçonner que, en lien avec cette succursale de pays tiers, une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative est renforcé, elle en informe immédiatement l'ABE et l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

En cas de risque accru de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, la Banque et, le cas échéant, l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme se concertent et communiquent immédiatement leur évaluation commune à l'ABE, sans préjudice de l'application de toute mesure prévue par la présente loi ou par la loi du 18 septembre 2017.”

Art. 198

In boek III, titel II, hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een afdeling III ingevoegd die artikel 338/1 bevat, luidende “Prudentiële maatregelen”.

Art. 199

Artikel 338/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

“Art. 338/1. Op grond van de resultaten van de procedure van toetsing en evaluatie die overeenkomstig artikel 337/1 wordt verricht, kan de Bank, met het oog op een degelijk beheer en een solide dekking van de materiële risico's waaraan het betrokken bijkantoor uit een derde land is blootgesteld en de levensvatbaarheid van dit bijkantoor, de volgende maatregelen opleggen aan het betrokken bijkantoor uit een derde land:

1° aanhouden van een dotatiekapitaalbedrag dat hoger is dan het in artikel 336, § 1 bedoelde minimumdotatiekapitaal, of voldoen aan andere aanvullende kapitaalvereisten. Elk aanvullend door het bijkantoor uit een derde land aan te houden dotatiekapitaalbedrag voldoet aan de in artikel 336, §§ 2 en 3 bedoelde vereisten;

2° voldoen aan specifieke liquiditeitsvereisten naast de in artikel 336/1, § 1 bedoelde vereisten. Alle aanvullende door het bijkantoor uit een derde land aan te houden onbezwaarde en liquide activa voldoen aan de in artikel 336/1, § 2 bedoelde vereisten;

3° versterken van de governance-, risicobeheer- of boekingsregelingen;

4° verminderen van het risico dat inherent is aan de activiteiten, producten en systemen van het bijkantoor, met inbegrip van uitbestede activiteiten, en het stopzetten of niet meer aanbieden van deze activiteiten of producten;

5° beperken van de reikwijdte van het bedrijf of van de activiteiten van het bijkantoor uit een derde land, alsook van de tegenpartijen bij die activiteiten;

6° aanvullende rapporteringsvereisten opleggen op grond van artikel 336/6, § 4, of de frequentie van de periodieke rapportering verhogen;

7° soortgelijke openbaarmakingen eisen aan deze waarin is voorzien door of krachtens artikel 75 of Verordening nr. 575/2013.

Art. 198

Dans le livre III, titre II, chapitre III de la même loi, il est inséré une section III comportant l'article 338/1, intitulée “Mesures prudentielles”.

Art. 199

L'article 338/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 338/1. Sur la base des résultats de la procédure de contrôle et d'évaluation menée conformément à l'article 337/1, la Banque peut imposer à la succursale de pays tiers concernée les mesures suivantes en vue d'assurer une gestion et une couverture saines des risques importants auxquels ladite succursale est exposée et de garantir sa viabilité:

1° détenir un montant de dotation en capital en sus de la dotation en capital minimale prévue par l'article 336, § 1^{er}, ou satisfaire à d'autres exigences de fonds propres supplémentaires. Tout montant supplémentaire de dotation en capital que la succursale de pays tiers doit détenir satisfait aux exigences prévues par l'article 336, §§ 2 et 3;

2° satisfaire à des exigences spécifiques de liquidité en sus de celles prévues par l'article 336/1, § 1^{er}. Tout surplus d'actifs non grevés et liquides que la succursale de pays tiers doit détenir satisfait aux exigences prévues par l'article 336/1, § 2;

3° renforcer les dispositifs de gouvernance, de gestion des risques ou d'enregistrement et de suivi des opérations;

4° réduire le risque inhérent aux activités, produits et systèmes de la succursale, y compris les activités externalisées, et cesser d'entreprendre de telles activités ou de proposer de tels produits;

5° limiter l'étendue de l'entreprise ou des activités de la succursale de pays tiers, ainsi que des contreparties à ces activités;

6° requérir des exigences de reporting supplémentaires sur la base de l'article 336/6, § 4, ou augmenter la fréquence des rapports périodiques;

7° imposer la publication d'informations similaires à celles prévues par ou en vertu de l'article 75 ou du règlement n° 575/2013.

Bovendien kan de Bank ook alle andere in artikel 234, § 2 bedoelde maatregelen opleggen.”

Art. 200

In boek III, titel II, hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een afdeling IV ingevoegd die artikel 339 bevat, luidende “Systeemrelevante bijkantoren uit derde landen en oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht overeenkomstig boek II, titel I”.

Art. 201

Artikel 339 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 339. § 1. Het bijkantoor uit een derde land is onderworpen aan de in paragraaf 2 bedoelde beoordeling indien alle in de Unie gevestigde bijkantoren uit derde landen die tot dezelfde groep uit een derde land behoren, een overeenkomstig artikel 336/6, § 2 gerapporteerd totaalbedrag aan activa van ten minste 40 miljard euro aanhouden in de Unie:

1° hetzij gemiddeld voor de drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes;

2° in absolute termen voor ten minste drie jaarlijkse rapporteringsperiodes tijdens de vijf onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes.

De in het eerste lid bedoelde activadrempel is exclusief de activa die door bijkantoren uit derde landen worden aangehouden in verband met markttransacties met centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken.

§ 2. De Bank beoordeelt of het in paragraaf 1 bedoelde bijkantoor uit een derde land systeemrelevant is en aanzienlijke risico's met zich meebrengt voor de financiële stabiliteit van de Unie of voor België. Daartoe richt de Bank zich met name op de in artikel 131, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde indicatoren van systeemrelevantie, alsook de volgende indicatoren voor de beoordeling van de systeemrelevantie van bijkantoren uit derde landen:

1° de omvang van het bijkantoor uit een derde land;

2° de complexiteit van de structuur, de organisatie en het bedrijfsmodel van het bijkantoor uit een derde land;

3° de mate van verwevenheid van het bijkantoor uit een derde land met het financiële stelsel van de Unie en van België;

La Banque est par ailleurs également habilitée à imposer toute autre mesure prévue par l'article 234, § 2.”

Art. 200

Dans le livre III, titre II, chapitre III de la même loi, il est inséré une section IV comportant l'article 339, intitulée “Succursales d'importance systémique de pays tiers et constitution d'une société de droit belge conformément au livre II, titre I^{er}”.

Art. 201

L'article 339 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 339. § 1^{er}. La succursale de pays tiers est soumise à l'évaluation prévue au paragraphe 2 lorsque toutes les succursales de pays tiers établies dans l'Union appartenant au même groupe de pays tiers détiennent dans l'Union un montant agrégé d'actifs déclaré conformément à l'article 336/6, § 2, d'au moins 40 milliards d'euros:

1° soit en moyenne sur les trois périodes de reporting annuelles immédiatement précédentes;

2° en chiffres absolus pendant au moins trois périodes de reporting annuel au cours des cinq périodes de reporting annuelles immédiatement précédentes.

Le seuil d'actifs visé au premier alinéa n'inclut pas les actifs détenus par les succursales de pays tiers dans le cadre d'opérations de marché menées avec des banques centrales du Système européen de banques centrales.

§ 2. La Banque évalue si la succursale de pays tiers visée au paragraphe 1^{er} revêt une importance systémique et présente des risques importants pour la stabilité financière de l'Union ou pour celle de la Belgique. À cette fin, la Banque se fonde en particulier sur des indicateurs d'importance systémique visés à l'article 131, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, ainsi que sur les indicateurs suivants pour l'évaluation de l'importance systémique des succursales de pays tiers:

1° la taille de la succursale de pays tiers;

2° la complexité de la structure, de l'organisation et du modèle d'entreprise de la succursale de pays tiers;

3° le degré d'interconnexion de la succursale de pays tiers avec le système financier de l'Union et avec celui de la Belgique;

4° de substitueerbaarheid van de activiteiten, diensten of transacties die worden verricht of van de financiële infrastructuur van het bijkantoor uit een derde land;

5° het marktaandeel van het bijkantoor uit een derde land in de Unie en in België, wat de totale bancaire activa betreft en met betrekking tot de activiteiten, diensten en transacties die het verricht;

6° het waarschijnlijke effect dat een opschorting of beëindiging van de transacties of bedrijfsactiviteiten van het bijkantoor uit een derde land zou kunnen hebben op de liquiditeit van het financiële stelsel van België of op de betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen in de Unie en in België;

7° de rol en het belang van het bijkantoor uit een derde land voor de activiteiten, diensten en transacties van de groep uit een derde land in de Unie en in België;

8° de rol en het belang van het bijkantoor uit een derde land in de context van afwikkeling of liquidatie op basis van informatie van de afwikkelingsautoriteit;

9° het volume van de bedrijfsactiviteiten van de groep uit een derde land die worden uitgeoefend via bijkantoren uit derde landen, in verhouding tot de bedrijfsactiviteiten van de groep via dochterondernemingen waaraan vergunning is verleend in de Unie en in de lidstaten waar de bijkantoren uit het derde land zijn gevestigd.

§ 3. Indien dit passend is om de in het kader van de in paragraaf 2 bedoelde beoordeling vastgestelde risico's aan te pakken, kan de Bank het bijkantoor uit een derde land aan gerichte vereisten onderwerpen, waaronder:

1° het vereiste dat het bijkantoor uit een derde land zijn activa of activiteiten zodanig herstructureert dat het niet langer overeenkomstig paragraaf 2 als systeemrelevant wordt aangemerkt, of dat het niet langer een overmatig risico vormt voor de financiële stabiliteit van de Unie of van België;

2° een of meerdere aanvullende vereisten als bedoeld in artikel 338/1."

Art. 202

In afdeling IV, ingevoegd bij artikel 200, wordt een artikel 339/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 339/1. § 1. In het kader van de in artikel 339, § 2 bedoelde beoordeling raadpleegt de Bank de EBA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de

4° la substituabilité des activités et opérations menées par la succursale de pays tiers ou des services ou de l'infrastructure financière qu'elle fournit;

5° la part de marché de la succursale de pays tiers dans l'Union et en Belgique eu égard aux actifs bancaires totaux et en ce qui concerne les activités et services qu'elle fournit et les opérations qu'elle mène;

6° l'incidence probable d'une suspension ou d'une cessation des opérations ou activités de la succursale de pays tiers sur la liquidité du système financier belge ou sur les systèmes de paiement, de compensation et de règlement dans l'Union et en Belgique;

7° le rôle et l'importance de la succursale de pays tiers pour les activités, les services et les opérations du groupe de pays tiers dans l'Union et en Belgique;

8° le rôle et l'importance de la succursale de pays tiers dans le contexte d'une résolution ou d'une liquidation, sur la base des informations communiquées par l'autorité de résolution;

9° le volume des activités du groupe de pays tiers menées par l'intermédiaire de succursales de pays tiers, par rapport aux activités dudit groupe menées par l'intermédiaire de filiales agréées dans l'Union et dans les États membres où les succursales de pays tiers sont établies.

§ 3. Lorsqu'il y a lieu, pour faire face aux risques recensés dans l'évaluation visée au paragraphe 2, la Banque peut soumettre la succursale de pays tiers à des exigences ciblées, qui peuvent consister notamment à:

1° exiger que la succursale de pays tiers restructure ses actifs ou ses activités de sorte qu'elle cesse d'être qualifiée comme ayant une importance systémique au sens du paragraphe 2, ou de présenter un risque excessif pour la stabilité financière de l'Union ou pour celle de la Belgique;

2° imposer une ou plusieurs exigences supplémentaires telles que visées à l'article 338/1."

Art. 202

Dans la section IV, insérée par l'article 200, il est inséré un article 339/1 rédigé comme suit:

"Art. 339/1. § 1^{er}. Dans le cadre de l'évaluation visée à l'article 339, § 2, la Banque consulte l'ABE et les autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe

betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft, teneinde de risico's voor de financiële stabiliteit te beoordelen die het betrokken bijkantoor uit een derde land met zich meebrengt voor andere lidstaten.

De Bank deelt haar met redenen omklede beoordeling van de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land voor de Unie of voor België mee aan de EBA en aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft.

De Bank stelt, samen met de geraadpleegde bevoegde autoriteiten, met de hulp van de EBA, alles in het werk om uiterlijk drie maanden na de datum waarop een geraadpleegde bevoegde autoriteit bezwaar heeft gemaakt als bedoeld in artikel 48*undecies*, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU, een consensus te bereiken over de beoordeling van de systeemrelevantie en, in voorkomend geval, over de in artikel 339, § 3 bedoelde gerichte vereisten. Na het verstrijken van deze periode van drie maanden neemt de Bank een besluit over de beoordeling van de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land en over de in artikel 339, § 3 bedoelde gerichte vereisten.

§ 2. Indien de Bank oordeelt dat een bijkantoor uit een derde land systeemrelevant is, maar beslist om de in het artikel 339, § 3, 1° of in artikel 339/2 bedoelde bevoegdheden niet uit te oefenen, verstrekt zij een kennisgeving aan de EBA en aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft, met de redenen waarom zij beslist heeft die bevoegdheden niet uit te oefenen.

§ 3. Indien de Bank geraadpleegd wordt als bedoeld in artikel 48*undecies*, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU, teneinde de risico's voor de financiële stabiliteit te beoordelen die een bijkantoor uit een derde land in een andere lidstaat met zich meebrengt voor België, en het niet eens is met de in artikel 48*undecies*, lid 2 bedoelde beoordeling van de systeemrelevantie door de bevoegde autoriteit voor het bijkantoor uit een derde land in een andere lidstaat, dan stelt zij de bevoegde autoriteit binnen tien werkdagen na ontvangst van de beoordeling daarvan in kennis. De Bank stelt, samen met de andere in artikel 48*undecies*, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde bevoegde autoriteiten, met de hulp van de EBA, alles in het werk om uiterlijk drie maanden na de datum waarop zij bezwaar heeft gemaakt, een consensus te bereiken over de beoordeling en, in voorkomend geval, over de in lid 4 van het genoemde artikel 48*undecies* van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde gerichte vereisten."

de pays tiers concerné possède d'autres succursales ou filiales de pays tiers, en vue d'évaluer les risques que la succursale de pays tiers concernée fait peser sur la stabilité financière d'autres États membres.

La Banque transmet son évaluation motivée de l'importance systémique de la succursale de pays tiers pour l'Union ou pour la Belgique à l'ABE et aux autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d'autres succursales de pays tiers ou des filiales.

La Banque, ainsi que les autorités compétentes consultées, avec l'aide de l'ABE, mettent tout en œuvre pour parvenir à un consensus sur l'évaluation de l'importance systémique et, le cas échéant, sur les exigences ciblées visées à l'article 339, § 3, au plus tard trois mois à compter de la date à laquelle une autorité compétente consultée a émis une objection conformément à l'article 48*undecies*, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE. À l'expiration de ce délai de trois mois, la Banque se prononce sur l'évaluation de l'importance systémique de la succursale de pays tiers et sur les exigences ciblées visées à l'article 339, § 3.

§ 2. Lorsque la Banque estime qu'une succursale de pays tiers a une importance systémique, mais décide de ne pas exercer les pouvoirs visés à l'article 339, § 3, 1°, ou à l'article 339/2, elle adresse une notification à l'ABE et aux autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d'autres succursales de pays tiers ou des filiales, indiquant les raisons pour lesquelles elle a décidé de ne pas exercer ces pouvoirs.

§ 3. Lorsque la Banque est consultée conformément à l'article 48*undecies*, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, afin d'évaluer les risques pour la stabilité financière de la Belgique que présente une succursale de pays tiers établie dans un autre État membre, et qu'elle est en désaccord avec l'évaluation par l'autorité compétente de l'importance systémique visée à l'article 48*undecies*, paragraphe 2, pour la succursale d'un pays tiers située dans un autre État membre, elle en informe l'autorité compétente dans les dix jours ouvrables à compter de la réception de l'évaluation. La Banque, ainsi que les autres autorités compétentes visées à l'article 48*undecies*, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, avec l'aide de l'ABE, mettent tout en œuvre pour parvenir à un consensus sur l'évaluation et, le cas échéant, sur les exigences ciblées visées au paragraphe 4 dudit article 48*undecies*, au plus tard trois mois à compter de la date à laquelle elle a formulé une objection."

Art. 203

In dezelfde afdeling IV wordt een artikel 339/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 339/2. § 1. De Bank kan vereisen dat de hoofdonderneming een vennootschap naar Belgisch recht opricht, die een vergunning moet verkrijgen overeenkomstig boek II, titel I, wanneer aan een of meer van de volgende voorwaarden is voldaan:

1° onverminderd de in artikel 334/1 bedoelde uitzonderingen voor intragroepsfinancieringstransacties en het passief aanbieden van diensten, heeft het bijkantoor uit een derde land in het verleden de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten verricht, of verricht het deze op dit moment met cliënten of tegenpartijen in andere lidstaten;

2° het bijkantoor uit een derde land wordt overeenkomstig artikel 339 als systeemrelevant beoordeeld door de Bank;

3° het totaalbedrag van de activa van alle bijkantoren uit derde landen in de Unie die tot dezelfde groep uit een derde land behoren, bedraagt minstens 40 miljard euro of het bedrag van de activa die zijn opgenomen in het in artikel 336/5 bedoelde register van het bijkantoor uit een derde land bedraagt minstens 10 miljard euro;

4° indien de Bank van oordeel is dat dit vereist is voor de bescherming van de spaarders of de beleggers, of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel.

Voor de toepassing van het eerste lid, 2° en 3°, houdt de Bank waar nodig rekening met de in artikel 339, § 2, 1° tot 9° bedoelde indicatoren. Voor de toepassing van het eerste lid, 4°, kan de Bank met name gebruik maken van de in artikel 334/8, 3°, eerste en tweede streepje bedoelde criteria.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheid kan worden uitgeoefend, hetzij na toepassing van de in artikel 339, § 3 bedoelde maatregelen, hetzij wanneer de Bank kan rechtvaardigen dat die maatregelen ontoereikend zouden zijn om de in paragraaf 1 bedoelde wezenlijke toezichtproblemen weg te nemen.

Vooraleer de in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheid uit te oefenen, raadpleegt de Bank de EBA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft.”

Art. 203

Dans la même section IV, il est inséré un article 339/2 rédigé comme suit:

“Art. 339/2. § 1^{er}. La Banque peut exiger de l'entreprise de rattachement qu'elle constitue une société de droit belge, qui doit obtenir un agrément conformément au livre II, titre I^{er}, lorsqu'il est satisfait à une ou plusieurs des conditions suivantes:

1° sans préjudice des exceptions relatives aux opérations de financement intragroupe et à la prestation de services passive visées à l'article 334/1, la succursale de pays tiers a exercé dans le passé ou exerce actuellement les activités visées à l'article 334, § 1^{er}, avec des clients ou des contreparties situés dans d'autres États membres;

2° la succursale de pays tiers est considérée par la Banque comme revêtant une importance systémique conformément à l'article 339;

3° le montant agrégé des actifs de toutes les succursales de pays tiers dans l'Union appartenant au même groupe de pays tiers est d'au moins 40 milliards d'euros ou le montant des actifs figurant au registre des succursales de pays tiers visé à l'article 336/5 est d'au moins 10 milliards d'euros;

4° si la Banque l'estime nécessaire pour la protection des épargnants ou des investisseurs, ou pour une gestion saine et prudente de l'établissement ou encore pour la stabilité du système financier.

Aux fins du paragraphe 1^{er}, 2° et 3°, la Banque tient compte, le cas échéant, des indicateurs visés à l'article 339, § 2, 1° à 9°. Aux fins du paragraphe 1^{er}, 4°, la Banque peut notamment utiliser les critères visés à l'article 334/8, 3°, premier et deuxième tirets.

§ 2. Le pouvoir visé au paragraphe 1^{er} peut être exercé soit après application des mesures prévues à l'article 339, § 3, soit lorsque la Banque peut justifier que ces mesures seraient insuffisantes pour remédier aux problèmes importants en matière de supervision visés au paragraphe 1^{er}.

Avant d'exercer le pouvoir visé au paragraphe 1^{er}, la Banque consulte l'ABE et les autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d'autres succursales ou filiales de pays tiers.”

Art. 204

In boek III, titel II, hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een afdeling V ingevoegd, luidende “Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en colleges van bevoegde autoriteiten”.

Art. 205

In afdeling V, ingevoegd bij artikel 204, wordt een artikel 339/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 339/3. § 1. De Bank werkt nauw samen en wisselt informatie uit met de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op andere bijkantoren uit derde landen en dochterondernemingen van dezelfde groep uit een derde land. De Bank sluit met deze autoriteiten de nodige schriftelijke coördinatie- en samenwerkingsregelingen naar analogie met het bepaalde in artikel 177.

§ 2. Voor de toepassing van paragraaf 1 zijn klasse 1-bijkantoren onderworpen aan het in artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde uitgebreide toezicht van een college van bevoegde autoriteiten:

1° indien er een college van bevoegde autoriteiten is opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot de dochterondernemingen van een groep uit een derde land, worden de klasse 1-bijkantoren van dezelfde groep in het toepassingsgebied van dat college opgenomen;

2° indien de groep uit een derde land klasse 1-bijkantoren in meer dan één lidstaat heeft, maar geen dochterondernemingen in de Unie heeft waarvoor een college werd opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU, wordt een college van bevoegde autoriteiten opgericht met betrekking tot die klasse 1-bijkantoren;

3° indien de groep uit een derde land klasse 1-bijkantoren heeft in meer dan één lidstaat, of ten minste één klasse 1-bijkantoor en één of meer dochterondernemingen in de Unie heeft waarvoor geen college werd opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU, wordt een college van bevoegde autoriteiten opgericht met betrekking tot die bijkantoren uit derde landen en dochterondernemingen.

§ 3. Voor de toepassing van paragraaf 2, 2° en 3°, is de Bank de leidende bevoegde autoriteit met dezelfde rol als de consoliderende toezichthouder overeenkomstig artikel 178 wanneer het bijkantoor uit een derde land onder haar toezicht het grootste bijkantoor uit een

Art. 204

Dans le livre III, titre II, chapitre III de la même loi, il est inséré une section V intitulée “Coopération entre les autorités compétentes et les collèges d’autorités compétentes”.

Art. 205

Dans la section V, insérée par l’article 204, il est inséré un article 339/3 rédigé comme suit:

“Art. 339/3. § 1^{er}. La Banque coopère étroitement et échange des informations avec les autorités compétentes chargées de la supervision d’autres succursales de pays tiers et de filiales du même groupe de pays tiers. La Banque conclut, par écrit, avec ces autorités les accords de coordination et de coopération nécessaires, par analogie avec les dispositions de l’article 177.

§ 2. Aux fins du paragraphe 1^{er}, les succursales de catégorie 1 sont soumises à la supervision complète d’un collège d’autorités compétentes conformément à l’article 178 de la présente loi ou à l’article 116 de la directive 2013/36/UE:

1° lorsqu’un collège d’autorités compétentes a été établi en vertu de l’article 178 de la présente loi ou de l’article 116 de la directive 2013/36/UE pour les filiales d’un groupe de pays tiers, les succursales de catégorie 1 du même groupe sont incluses dans le champ de la supervision exercée par ce collège;

2° lorsque le groupe de pays tiers dispose de succursales de catégorie 1 dans plus d’un État membre mais ne possède pas de filiales dans l’Union pour lesquelles un collège a été établi en vertu de l’article 178 de la présente loi ou de l’article 116 de la directive 2013/36/UE, un collège d’autorités compétentes est établi à l’égard de ces succursales de catégorie 1;

3° lorsque le groupe de pays tiers dispose de succursales de catégorie 1 dans plus d’un État membre ou d’au moins une succursale de catégorie 1, et d’une ou de plusieurs filiales dans l’Union pour lesquelles aucun collège n’a été établi en vertu de l’article 178 de la présente loi ou de l’article 116 de la directive 2013/36/UE, un collège d’autorités compétentes est établi pour ces succursales et filiales de pays tiers.

§ 3. Aux fins du paragraphe 2, 2° et 3°, la Banque est l’autorité compétente principale qui exerce le même rôle que l’autorité de surveillance sur base consolidée conformément à l’article 178 lorsque la succursale de pays tiers soumise à sa supervision est la plus grande

derde land is in de Unie wat de totale waarde van de geboekte activa betreft.

§ 4. Binnen de colleges van bevoegde autoriteiten en naast de in artikel 178 bedoelde taken, verricht de Bank in haar hoedanigheid van leidende autoriteit, samen met de betrokken bevoegde autoriteiten ook de volgende taken:

1° zij stellen een verslag op over de structuur en de activiteiten van de groep uit een derde land in de Unie, en werken dat verslag jaarlijks bij;

2° zij wisselen onderling informatie uit over de resultaten van de in de artikelen 337/1 en 338 of artikel 48*quindecies* van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde procedure van toetsing en evaluatie;

3° zij streven naar onderlinge afstemming van de toepassing van de in artikel 338/1 of artikel 48*sexdecies* van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde toezichtmaatregelen en -bevoegdheden;

4° zij zorgen voor passende coördinatie en samenwerking met de bevoegde toezichthoudende autoriteiten van derde landen, waar nodig.

§ 5. In haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op klasse 1-bijkantoren of dochterondernemingen van een groep uit een derde land, neemt de Bank deel aan de colleges van bevoegde autoriteiten die opgericht zijn door de leidende autoriteit."

Art. 206

In dezelfde afdeling V wordt een artikel 339/4 ingevoegd, luidende:

"Art. 339/4. De Bank, de in de wet van 18 september 2017 bedoelde Cel voor financiële informatieverwerking en de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, werken nauw met elkaar samen binnen hun respectieve bevoegdheden en wisselen informatie uit die relevant is voor deze wet, op voorwaarde dat die samenwerking en informatie-uitwisseling geen inbreuk maken op een lopend onderzoek of een lopende procedure in overeenstemming met het strafrecht of bestuursrecht van de lidstaat waar de Bank, de in de wet van 18 september 2017 bedoelde Cel voor financiële informatieverwerking of de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, is gevestigd."

succursale de pays tiers dans l'Union en termes de valeur totale des actifs comptabilisés.

§ 4. Au sein des collèges d'autorités compétentes et outre les tâches visées à l'article 178, la Banque, en sa qualité d'autorité de contrôle principale, exerce également, avec les autorités compétentes concernées, les tâches suivantes:

1° elles élaborent un rapport sur la structure et les activités du groupe de pays tiers dans l'Union et l'actualisent annuellement;

2° elles échangent des informations sur les résultats du processus de contrôle et d'évaluation prudentiels visé aux articles 337/1 et 338 ou à l'article 48*quindecies* de la directive 2013/36/UE;

3° elles s'efforcent d'harmoniser l'application des mesures et des pouvoirs de supervision visés à l'article 338/1 ou à l'article 48*sexdecies* de la directive 2013/36/UE;

4° elles garantissent, s'il y a lieu, une coordination et une coopération adéquates avec les autorités de contrôle compétentes des pays tiers concernés.

§ 5. En sa qualité d'autorité compétente chargée de la supervision des succursales ou filiales de catégorie 1 d'un groupe de pays tiers, la Banque participe aux collèges d'autorités compétentes établis par l'autorité principale."

Art. 206

Dans la même section V, il est inséré un article 339/4 rédigé comme suit:

"Art. 339/4. La Banque, la Cellule de traitement des informations financières visée par la loi du 18 septembre 2017 et l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme coopèrent étroitement dans le cadre de leurs compétences respectives et s'échangent des informations pertinentes aux fins de la présente loi, pour autant que cette coopération et cet échange d'informations n'empiètent pas sur toute enquête ou procédure en cours en vertu du droit pénal ou administratif de l'État membre dans lequel est située la Banque, la Cellule de traitement des informations financières visée par la loi du 18 septembre 2017 ou l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme."

Art. 207

In boek III, titel II, hoofdstuk III van dezelfde wet, wordt een afdeling VI ingevoegd, luidende “Revisoraal toezicht”.

Art. 208

In afdeling VI, ingevoegd bij artikel 207, wordt een artikel 339/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 339/5 De leiding van de in deze titel bedoelde bijkantoren uit derde landen moet een of meer erkende revisoren of een of meer erkende revisorenvennootschappen aanstellen overeenkomstig artikel 220. Op dezelfde wijze kan zij een plaatsvervanger aanstellen.

Bij de aanstelling van een erkende revisorenvennootschap is artikel 221 van overeenkomstige toepassing.

De artikelen 223, 224, eerste tot vierde lid, 225, eerste, tweede, derde, vierde en zesde lid en 326, § 1, tweede lid, § 2, vierde en vijfde lid en § 3 zijn van toepassing, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 225, eerste lid, de erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen ook de volgende taken verrichten:

— zij beoordelen de uitvoering en de voortdurende naleving van de in de artikelen 336/3 en 336/4 bepaalde vereisten door het bijkantoor uit een derde land en brengen hierover regelmatig verslag uit bij de Bank volgens de frequentie die zij bepaalt;

— zij brengen regelmatig een onafhankelijk schriftelijk en met redenen omkleed advies uit bij de Bank, volgens de frequentie die zij bepaalt, over de uitvoering en de voortdurende naleving van de in artikel 336/5 bedoelde boek vereisten.”

Art. 209

In boek III, titel II van dezelfde wet wordt het opschrift van hoofdstuk IV als volgt vervangen:

“hoofdstuk IV. – Uitzonderingsmaatregelen, intrekking van de vergunning, sancties”.

Art. 210

Artikel 340 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

Art. 207

Dans le livre III, titre II, chapitre III de la même loi, il est inséré une section VI intitulée “Contrôle révisoral”.

Art. 208

Dans la section VI, insérée par l’article 207, il est inséré un article 339/5 rédigé comme suit:

“Art. 339/5. La direction des succursales de pays tiers visées au présent titre est tenue de désigner un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées conformément à l’article 220. Elle peut désigner, pareillement, un suppléant.

En cas de désignation d’une société de réviseurs agréée, l’article 221 est applicable par analogie.

Sont applicables les articles 223; 224, alinéas 1 à 4; 225, alinéas 1, 2, 3, 4 et 6; et 326, § 1^{er}, alinéa 2, § 2, alinéas 4 et 5 et § 3, étant entendu que, aux fins de l’article 225, alinéa 1^{er}, les réviseurs agréés ou les sociétés de réviseurs agréées exécutent également les tâches suivantes:

— ils évaluent la mise en œuvre et le respect permanent par la succursale de pays tiers des exigences énoncées aux articles 336/3 et 336/4 et en rendent compte à la Banque à intervalles réguliers, selon la fréquence qu’elle fixe;

— ils fournissent régulièrement à la Banque, selon la fréquence qu’elle fixe, un avis écrit et motivé indépendant sur la mise en œuvre et le respect permanent des exigences comptables visées à l’article 336/5.”

Art. 209

Dans le livre III, titre II de la même loi, l’intitulé du chapitre IV est remplacé par ce qui suit:

“chapitre IV – Mesures d’exception, retrait d’agrément, sanctions”.

Art. 210

L’article 340 de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 340. § 1. De artikelen 233, 234, 236 en 238 en de artikelen 345 tot 352 zijn van toepassing, met dien verstande dat de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft.

§ 2. Wanneer de Bank vaststelt dat het bijkantoor uit een derde land niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, of wanneer zij over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat het bijkantoor uit een derde land binnenkort niet meer overeenkomstig deze bepalingen zal werken, kan de Bank limieten vastleggen voor de blootstellingen van het bijkantoor uit een derde land ten aanzien van zijn hoofdonderneming of van de entiteiten van de groep waar de hoofdonderneming deel van uitmaakt. Daarnaast kan de Bank de in artikel 338/1, eerste lid bedoelde maatregelen opleggen aan het bijkantoor uit een derde land.

§ 3. Wanneer de hoofdonderneming een fusie of een splitsing aangaat, gaat de Bank over tot de herbeoordeling van de naleving door het bijkantoor uit een derde land van de in de artikelen 334/6 en 334/7 bedoelde vergunningsvoorwaarden en de in hoofdstuk II van deze titel bedoelde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden. Voor zover nodig treft de Bank passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 en 236.”

Art. 211

In boek III, titel II, hoofdstuk IV van dezelfde wet wordt een artikel 340/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 340/1. De Bank kan de vergunning van een bijkantoor uit een derde land ook intrekken in de volgende gevallen:

1° het bijkantoor uit een derde land voldoet niet langer aan de in artikelen 334/6 en 334/7 bedoelde vergunningsvoorwaarden;

2° de hoofdonderneming of de groep waartoe deze behoort, voldoet niet aan de prudentiële vereisten die krachtens de wetgeving van het derde land op haar van toepassing zijn, of er zijn redelijke gronden om te vermoeden dat zij niet aan deze vereisten voldoet of dat zij binnen de volgende twaalf maanden inbreuk zal plegen op deze vereisten. Het bijkantoor uit een derde land stelt de Bank onverwijld in kennis wanneer dergelijke omstandigheden zich voordoen;

3° er zijn redelijke gronden om te vermoeden dat in verband met het bijkantoor uit een derde land, zijn hoofdonderneming of zijn groep, sprake is, of geweest is, van witwassen van geld of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, dan wel dat er een verhoogd

“Art. 340. § 1^{er}. Sont applicables les articles 233, 234, 236 et 238 et les articles 345 à 352, étant entendu que la Banque est exclusivement compétente.

§ 2. Lorsque la Banque constate que la succursale de pays tiers ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ou qu'elle dispose d'éléments indiquant que la succursale de pays tiers risque prochainement de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions, la Banque peut fixer des limites concernant les expositions de la succursale de pays tiers à l'égard de son entreprise de rattachement ou des entités du groupe dont fait partie l'entreprise de rattachement. La Banque peut en outre imposer à la succursale de pays tiers les mesures prévues à l'article 338/1, alinéa 1^{er}.

§ 3. En cas de fusion ou de scission de l'entreprise de rattachement, la Banque réévalue la conformité de la succursale de pays tiers aux conditions d'agrément visées aux articles 334/6 et 334/7 et aux conditions d'exercice de ses activités visées au chapitre II du présent Titre. Le cas échéant, la Banque prend les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 et 236.”

Art. 211

Dans le livre III, titre II, chapitre IV de la même loi, il est inséré un article 340/1 rédigé comme suit:

“Art. 340/1. La Banque peut également retirer l'agrément à une succursale de pays tiers dans les cas suivants:

1° la succursale de pays tiers ne satisfait plus aux conditions d'agrément prévues aux articles 334/6 et 334/7;

2° l'entreprise de rattachement, ou le groupe dont elle fait partie, ne satisfait pas aux exigences prudentielles qui lui sont applicables en application de la législation du pays tiers, ou il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'elle n'y satisfait pas ou qu'elle les enfreindra au cours des douze mois à venir. La succursale de pays tiers informe sans délai la Banque de la survenance de telles circonstances;

3° il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu en lien avec la succursale de pays tiers, son entreprise de rattachement ou son groupe, ou que le

risico bestaat op witwassen van geld of terrorismefinanciering of een poging daartoe. Om te beoordelen of aan deze voorwaarde is voldaan, raadpleegt de Bank de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

4° de Bank is van oordeel dat, in toepassing van artikel 339/2, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is, dewelke een vergunning verkrijgt overeenkomstig boek II, titel I.”

Art. 212

Artikel 345, eerste lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 6° en 7°, luidende:

“6° een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen;

7° de vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.”

Art. 213

In artikel 346 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de paragrafen 1 tot 3 vervangen als volgt:

“§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, met inbegrip van de in artikel 347 bedoelde sanctiemaatregelen, kan de toezichthouder voor:

— een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht,

— een verwerver of overnemer van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling, of

— de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de leden van het directiecomité en de andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding, de medewerkers met een sleutelfunctie of de andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde instellingen, als bedoeld in artikel 67, derde lid,

risque d'une telle opération ou tentative s'est renforcé. Afin de déterminer si cette condition est remplie, la Banque consulte l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;

4° la Banque est d'avis qu'en application de l'article 339/2, il y a lieu de constituer une société de droit belge qui sera agréée conformément au livre II, titre I^{er}.”

Art. 212

L'article 345, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, est complété avec des points 6° et 7°, rédigés comme suit:

“6° une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;

7° les exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.”

Art. 213

Dans l'article 346 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les paragraphes 1^{er} à 3 sont remplacés par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, y compris les mesures de sanctions visées à l'article 347, 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, ou encore

— à un acquéreur ou un cessionnaire de participation qualifiée dans un établissement de crédit, ou

— aux membres de l'organe légal d'administration, aux membres du comité de direction et aux personnes participant à la direction effective, aux titulaires de fonctions clés ou aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des établissements précités, visés à l'article 67, alinéa 3,

een termijn bepalen waarbinnen:

1° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van:

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;

b) Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;

c) de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;

d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;

e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen;

2° de betrokkene(n) de nodige aanpassingen moet(en) aanbrengen in de regeling voor de bedrijfsorganisatie of het beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van de liquiditeit van de instelling. Voor bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren, geldt deze aanmaning uitsluitend voor de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;

3° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen;

4° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan de vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking;

5° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan of van artikel 27 van de wet van 20 juli 2020 tot verstrekking van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten aan kmo's

un délai dans lequel:

1° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à des dispositions déterminées:

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

b) du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;

c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;

d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;

e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d);

2° il(s) ou elle(s) doit/doivent apporter les adaptations qui s'imposent au dispositif d'organisation d'entreprise ou à la politique concernant les besoins en fonds propres et à la gestion de la liquidité de l'établissement. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant d'un autre État membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;

3° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°;

4° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation;

5° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux dispositions spécifiques de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et aux mesures prises pour les mettre en œuvre ou de l'article 27 de la loi du 20 juillet 2020 portant octroi d'une garantie de l'État pour certains crédits aux PME dans la lutte contre les conséquences du

in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan.

§ 2. Indien de entiteit of de persoon als bedoeld in paragraaf 1 in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, na de entiteit of persoon te hebben gehoord of ten minste opgeroepen te hebben, haar of hem voor ten hoogste zes maanden een dwangsom opleggen van:

1° in het geval van een rechtspersoon, maximaal 5 % van de gemiddelde dagelijkse netto-omzet, per dag van de inbreuk;

2° in het geval van een natuurlijke persoon, maximaal 50.000 euro per dag van de inbreuk.

Dwangsommen die op een bepaalde datum worden opgelegd, kunnen op een latere datum van toepassing worden.

§ 2/1. Rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen kan de Bank, wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, voor de in paragraaf 1 bedoelde onregelmatige situaties een dwangsom opleggen, met inachtneming van de in paragraaf 2 genoemde bedragen, zonder vooraf een termijn vast te stellen waarbinnen de betrokken situatie moet worden verholpen.

§ 3. De dwangsom is doeltreffend en evenredig en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld met inachtneming van de criteria bedoeld in artikel 347, § 4, a) tot i)."

Art. 214

In artikel 347 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden "indien zij:" worden vervangen door de woorden "rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen en wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, indien zij:";

coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ses mesures d'exécution.

§ 2. Si l'entité ou la personne visée au paragraphe 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, l'entité ou la personne entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger, pour une période de maximale de six mois, une astreinte à raison de:

1° dans le cas d'une personne morale, d'un montant maximal par jour d'infraction correspondant à 5 % du chiffre d'affaires net journalier moyen;

2° dans le cas d'une personne physique, d'un montant maximal par jour d'infraction de 50.000 euros.

Les astreintes infligées à une date donnée peuvent commencer à s'appliquer à une date ultérieure.

§ 2/1. Moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, la Banque peut imposer une astreinte dans le respect des montants visés au paragraphe 2 pour les situations de manquement visées au paragraphe 1^{er}, sans avoir à adresser au préalable un délai de remédiation.

§ 3. Outre son caractère effectif et proportionné, le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte des critères d'appréciation prévus par l'article 347, § 4, a) à i)."

Art. 214

Dans l'article 347 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots "lorsqu'elle constate:" sont remplacés par les mots "moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, lorsqu'elle constate:";

b) de woorden “aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité deelnemen aan hun effectieve leiding” worden vervangen door de woorden “aan de andere personen die deelnemen aan hun effectieve leiding, aan medewerkers met een sleutelfunctie, aan andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde instellingen, als bedoeld in artikel 67, derde lid, alsook aan andere natuurlijke personen”;

2° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid worden de woorden “van het voorbije boekjaar” geschrapt;

b) het vierde lid wordt opgeheven;

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

“§ 3/1. Een administratieve boete kan worden opgelegd met toepassing van dit artikel in geval van cumulatie met een strafrechtelijke procedure voor dezelfde inbreuk, mits deze cumulatie van procedures en sancties strikt noodzakelijk is en evenredig is om verschillende en elkaar aanvullende doelstellingen van algemeen belang na te streven.”;

4° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van” worden vervangen door de woorden “De boete is doeltreffend, evenredig en afschrikkend, en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld op grond van.”;

b) de paragraaf wordt aangevuld met de bepaling onder i), luidende:

“i) strafrechtelijke sancties die eerder voor dezelfde inbreuk zijn opgelegd aan de voor die inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, onverminderd paragraaf 3/1.”;

5° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

“§ 7. In zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de toezichthouder de administratieve geldboetes die hij overeenkomstig dit artikel oplegt, aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP) wanneer zij openbaar worden gemaakt.

b) les mots “aux personnes qui, en l’absence de comité de direction, participent à leur direction effective” sont remplacés par les mots “aux autres personnes qui participent à leur direction effective, aux titulaires de fonctions clés, aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des établissements précités, visés à l’article 67, alinéa 3 ainsi qu’aux autres personnes physiques”;

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) à l’alinéa 1^{er}, les mots “au cours de l’exercice précédent” sont abrogés;

b) l’alinéa 4 est abrogé;

3° il est inséré au paragraphe 3/1 rédigé comme suit:

“§ 3/1. Une amende administrative peut être imposée en application du présent article en cas de cumul avec une procédure pénale liées au même manquement à la condition qu’un tel cumul de procédures et de sanctions soit strictement nécessaire et proportionné à la poursuite d’objectifs d’intérêt général différents et complémentaires.”;

4° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “Le montant de l’amende est notamment fixé en fonction” sont remplacés par les mots “Outre le caractère effectif, proportionné et dissuasif de l’amende, le montant de l’amende est notamment fixé en fonction.”;

b) le paragraphe est complété par un i) rédigé comme suit:

“i) des sanctions pénales précédemment infligées pour la même infraction, à la personne physique ou morale responsable de cette infraction et ce, sans préjudice du paragraphe 3/1.”;

5° il est complété par un paragraphe rédigé comme suit:

“§ 7. Agissant en qualité d’organisme de collecte au sens de l’article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l’autorité de contrôle communique au point d’accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les amendes administratives qu’elle impose conformément au présent article lorsqu’elles sont rendues publiques.

De toezichthouder verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 136/3, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.”

Art. 215

In dezelfde wet wordt een artikel 347/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 347/1. § 1. Voor de toepassing van de artikelen 346 en 347 is de gemiddelde dagelijkse netto omzet gelijk aan de totale netto jaaromzet zoals bepaald overeenkomstig dit artikel, gedeeld door 365.

De totale netto jaaromzet is de som van de volgende elementen, bepaald overeenkomstig de bijlagen III en IV bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen:

1° rente-inkomsten;

2° rente-uitgaven;

3° lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal;

4° dividendinkomsten;

5° baten uit vergoedingen en provisies;

6° uitgaven aan vergoedingen en provisies;

7° winsten of verliezen uit financiële activa en passiva aangehouden voor handelsdoeleinden, netto;

8° winsten of verliezen m.b.t. financiële activa en passiva die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto;

9° winsten of verliezen als gevolg van hedge accounting, netto;

10° wisselkoersverschillen (winsten of verliezen), netto;

11° overige bedrijfsopbrengsten;

12° overige exploitatielasten.

L'autorité de contrôle communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.”

Art. 215

Dans la même loi, il est inséré un article 347/1 rédigé comme suit:

“Art. 347/1. § 1^{er}. Pour les besoins des articles 346 et 347, le chiffre d'affaires net journalier moyen est le chiffre d'affaires annuel net total déterminé conformément au présent article divisé par 365.

Le chiffre d'affaires annuel net total est égal à la somme des éléments qui suivent, déterminés conformément aux annexes III et IV du règlement d'exécution (UE) 2021/451 de la Commission du 17 décembre 2020 définissant des normes techniques d'exécution pour l'application du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne l'information prudentielle à fournir par les établissements:

1° produits d'intérêts;

2° charges d'intérêts;

3° charges sur parts sociales remboursables à vue;

4° dividendes;

5° produits d'honoraires et de commissions;

6° charges d'honoraires et de commissions;

7° gains ou pertes réalisés sur des actifs et passifs financiers détenus à des fins de négociation, nets;

8° profits ou pertes sur actifs et passifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, net;

9° gains ou pertes de la comptabilité de couverture, nets;

10° différence de change (profits ou pertes), net;

11° autres produits d'exploitation;

12° autres charges d'exploitation.

§ 2. Voor de toepassing van paragraaf 1, tweede lid, is de berekeningsgrondslag de meest recente jaarlijkse financiële toezichtinformatie die een indicator boven nul oplevert. Indien de betrokken rechtspersoon niet onderworpen is aan Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, is de relevante totale netto jaaromzet gelijk aan de totale netto jaaromzet of het soort inkomsten dat daarmee volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving overeenstemt.

Indien de betrokken onderneming deel uitmaakt van een groep, is de relevante totale netto jaaromzet gelijk aan de totale netto jaaromzet die resulteert uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming.”

Art. 216

In artikel 348 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 26 november 2021, wordt paragraaf 1, 5° vervangen als volgt:

“5° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding die de artikelen 72, 74, 77, eerste lid, 2 en 4°, 76/1, 76/8, 213, 214 of de artikelen 341 tot 344 of artikel 99 van Verordening nr. 575/2013 overtreden;”.

Art. 217

In artikel 351, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “de kredietinstelling,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 bedoelde wetgevingen, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen belast met de effectieve leiding”.

Art. 218

In artikel 368 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Voor de ontbinding van een kredietinstelling en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen is het eensluidend advies van de toezichthouder vereist.”;

2° het artikel, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met de paragrafen 2 en 3, luidende:

§ 2. Aux fins du paragraphe 1^{er}, alinéa 2, la base de calcul est constituée par les informations financières prudentielles annuelles les plus récentes qui aboutissent à un indicateur supérieur à zéro. Lorsque la personne morale concernée n’est pas soumise au règlement d’exécution (UE) 2021/451, le chiffre d’affaires annuel net total à prendre en considération est le chiffre d’affaires annuel net total ou le type de revenu correspondant conformément au cadre comptable applicable.

Lorsque l’entreprise concernée fait partie d’un groupe, le chiffre d’affaires annuel net total à prendre en considération est le chiffre d’affaires annuel net total qui ressort des comptes consolidés de l’entreprise mère ultime.”

Art. 216

Dans l’article 348 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 26 novembre 2021, le paragraphe 1^{er}, 5°, est remplacé par ce qui suit:

“5° les membres de l’organe légal d’administration ou les personnes en charge de la direction effective qui contreviennent aux articles 72; 74; 77, alinéa 1^{er}, 2° et 4°; 76/1; 76/8; 213; et 214 ou aux articles 341 à 344 ou à l’article 99 du règlement n° 575/2013;”.

Art. 217

Dans l’article 351, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “de l’établissement de crédit,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d’infraction à la présente loi ou à l’une des législations visées à l’article 20 à l’encontre” et les mots “de membres de l’organe légal d’administration, de personnes en charge de la direction effective”.

Art. 218

Dans l’article 368, de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante: “La dissolution d’un établissement de crédit et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s’ensuit requièrent l’avis conforme de l’autorité de contrôle.”;

2° l’article dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par les paragraphes 2 et 3 rédigés comme suit:

“§ 2. Bij vrijwillige of gerechtelijke ontbinding kan de liquidateur, die aangewezen wordt overeenkomstig de statutaire of wettelijke regels, slechts worden benoemd met goedkeuring van de toezichthouder.

Onverminderd de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn op de vennootschappen en onverminderd artikel 238, kan de Koning op advies van de toezichthouder de bevoegdheden en verplichtingen van de liquidateur bepalen. De liquidateur moet in elk geval voldoen aan verzoeken om informatie van de toezichthouder en moet deze laatste ook uit eigen beweging inlichten over het verloop van zijn opdracht.

§ 3. De toezichthouder stelt de toezichthouders van de andere lidstaten waar de kredietinstelling een bijkantoor heeft of diensten verricht met toepassing van artikel 90, onverwijld in kennis van elke ontbinding, alsmede van de mogelijke concrete gevolgen ervan.”

Art. 219

In artikel 378, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de woorden “en de gevallen waarin een dagvaarding wordt verricht met toepassing van artikel 291/1” ingevoegd tussen de woorden “behoudens de gevallen waarin een kredietinstelling het voorwerp uitmaakt van de afwikkelingsmaatregelen waarin voorzien is in boek II, titel II” en de woorden “, kan de opening van een faillissementsprocedure”.

Art. 220

Artikel 438/12 van dezelfde wet, zoals gewijzigd bij de wet van 27 juni 2016, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 vormt, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Wanneer de groepsentiteiten de in de paragraaf 1 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de toezichthouder in zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de in artikel 136/3, § 1, tweede lid bedoelde metadata.

“§ 2. En cas de dissolution volontaire ou judiciaire, le liquidateur, qui est désigné conformément aux règles statutaires ou légales, ne peut être nommé qu’avec l’approbation de l’autorité de contrôle.

Sans préjudice des dispositions légales applicables aux sociétés et de l’article 238, le Roi peut déterminer, sur avis de l’autorité de contrôle, les pouvoirs et les obligations du liquidateur. En tout état de cause, le liquidateur est tenu de répondre aux demandes d’information que lui adresse l’autorité de contrôle et doit, en outre, informer d’initiative cette dernière de l’évolution de sa mission.

§ 3. L’autorité de contrôle informe sans délai les autorités de contrôle des autres États membres où l’établissement de crédit a une succursale ou, en application de l’article 90, fournit des services, de toute dissolution ainsi que de ses effets concrets possibles.”

Art. 219

Dans l’article 378, § 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019 les mots “et sauf les cas de citation effectuée en application de l’article 291/1” sont insérés entre les mots “sauf les cas où un établissement de crédit fait l’objet de mesures de résolution prévues au livre II, titre II” et les mots “, l’ouverture d’une procédure de faillite”.

Art. 220

L’article 438/12 de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2016, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Lorsqu’elles publient les informations visées au paragraphe 1^{er}, les entités du groupe communiquent ces informations en même temps à l’autorité de contrôle agissant en qualité d’organisme de collecte au sens de l’article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l’extraction de données au sens de l’article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l’Union l’exige, dans un format lisible par machine au sens de l’article 2, point 4), dudit règlement et elles sont accompagnées des métadonnées visées à l’article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de groepsentiteiten een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in artikel 136/3, § 1, tweede lid, 2°.

De toezichthouder verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP)."

Art. 221

In artikel 1 van Bijlage I bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt een paragraaf 4/1 ingevoegd, luidende:

"§ 4/1. De kredietinstellingen verrichten vooraf een beoordeling van elke blootstelling aan cryptoactiva die zij voornemens zijn aan te gaan en van de toereikendheid van de bestaande processen en procedures voor het beheer van het tegenpartijrisico, en brengen over die beoordelingen verslag uit aan de toezichthouder."

Art. 222

In artikel 3 van Bijlage I bij dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid wordt het tweede streepje aangevuld met de volgende zin:

"Voor cryptoactiva zonder identificeerbare uitgever wordt het concentratierisico in aanmerking genomen als blootstelling aan cryptoactiva met vergelijkbare kenmerken.";

2° het artikel wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De toezichthouder beoordeelt en monitort de ontwikkelingen in de praktijken van de kredietinstellingen met betrekking tot het beheer van hun concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 57/1, § 3, opgestelde plannen, alsook de vooruitgang die is geboekt bij de aanpassing van hun bedrijfsmodellen aan de vereisten die in artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012 zijn vastgelegd."

Art. 223

In artikel 5 van Bijlage I bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Aux fins du présent paragraphe, les entités du groupe obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'article 136/3, § 1^{er}, alinéa 2, 2°.

L'autorité de contrôle communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859."

Art. 221

Dans l'article 1^{er} de l'Annexe I^{re} de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, il est inséré un paragraphe 4/1, rédigé comme suit:

"§ 4/1. Les établissements de crédit procèdent à une évaluation préalable de toute exposition sur crypto-actifs qu'ils ont l'intention d'assumer et de l'adéquation des processus et procédures existants pour gérer le risque de contrepartie, et rendent compte de ces évaluations à l'autorité de contrôle."

Art. 222

À l'article 3 de l'Annexe I^{re} de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, le deuxième tiret est complété par la phrase suivante:

"En ce qui concerne les crypto-actifs sans émetteur identifiable, le risque de concentration est pris en considération en termes d'exposition aux crypto-actifs présentant des caractéristiques similaires.";

2° l'article est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"L'autorité de contrôle évalue et suit l'évolution des pratiques des établissements de crédit en matière de gestion de leurs risques de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, y compris les plans élaborés conformément à l'article 57/1, § 3, ainsi que les progrès accomplis en termes d'adaptation de leur modèle d'entreprise aux exigences énoncées à l'article 7*bis* du règlement n° 648/2012."

Art. 223

À l'article 5 de l'Annexe I^{re} de la même loi, modifié par la loi du 20 juillet 2022, les modifications suivantes sont apportées:

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

“§ 4/1. De kredietinstellingen verrichten vooraf een beoordeling van elke blootstelling aan cryptoactiva die zij voornemens zijn aan te gaan en van de toereikendheid van de bestaande processen en procedures voor het beheer van het marktrisico, en brengen over die beoordelingen verslag uit aan de toezichthouder.”;

2° paragraaf 5 wordt vervangen als volgt:

“§ 5. De kredietinstellingen die significant zijn, streven naar de ontwikkeling van interne deskundigheid voor de beoordeling van marktrisico's, met het oog op het gebruik van interne modellen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten ten aanzien van portefeuilles van posities in de handelsportefeuille en voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het wanbetalingsrisico indien hun blootstelling aan het wanbetalingsrisico wezenlijk is in absolute termen en zij tegelijkertijd een groot aantal wezenlijke posities in verhandelbare schuld- of aandeleninstrumenten van verschillende uitgevende instellingen hebben.”

Art. 224

In artikel 7, § 1, van Bijlage I bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “het risico dat verbonden is aan het gebruik van interne modellen en de risico's die voortvloeien uit uitbesteding” vervangen door de woorden “risico's die voortvloeien uit uitbestedingsregelingen en directe en indirecte blootstellingen aan cryptoactiva en aan aanbieders van cryptoactivadiensten”.

Art. 225

In artikel 8, § 8, tweede lid, van Bijlage 1 bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “De instellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°” vervangen door de woorden “De kredietinstellingen”.

Art. 226

In Bijlage I bij dezelfde wet wordt een afdeling X ingevoegd met als opschrift “Ecologische, sociale en governancerisico's (ESG-risico's)”.

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

“§ 4/1. Les établissements de crédit procèdent à une évaluation préalable de toute exposition sur crypto-actifs qu'ils ont l'intention d'assumer et de l'adéquation des processus et procédures existants pour gérer le risque de marché, et rendent compte de ces évaluations à l'autorité de contrôle.”;

2° le paragraphe 5 est remplacé par ce qui suit:

“§ 5. Les établissements de crédit qui sont d'importance significative s'efforcent de développer une compétence interne d'évaluation du risque de marché en vue de l'utilisation de modèles internes pour le calcul des exigences de fonds propres sur les portefeuilles de positions dans le portefeuille de négociation, et pour le calcul des exigences de fonds propres afférentes au risque de défaut, dès lors que les expositions de ces établissements à un risque de défaut sont substantielles en valeur absolue et que lesdits établissements détiennent un nombre élevé de positions substantielles sur des titres de créance ou de fonds propres négociés provenant de différents émetteurs.”

Art. 224

Dans l'article 7, § 1^{er} de l'Annexe I^{re} de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les mots “le risque lié à l'utilisation de modèles internes et les risques découlant de l'externalisation” sont remplacés par les mots “aux risques découlant des accords d'externalisation et des expositions directes et indirectes aux crypto-actifs et aux prestataires de services sur crypto-actifs”.

Art. 225

Dans l'article 8, § 8, alinéa 2 de l'Annexe I^{re} à la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “Les établissements au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°,” sont remplacés par les mots “Les établissements de crédit”.

Art. 226

Dans l'Annexe I^{re} de la même loi, il est inséré une section X intitulée “Risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)”.

Art. 227

In afdeling X van Bijlage I bij dezelfde wet, ingevoegd bij artikel 226, wordt een artikel 10 ingevoegd, luidende:

“Art. 10. § 1. De kredietinstellingen beschikken in het kader van hun governanceregelingen, met inbegrip van het uit hoofde van artikel 21, § 1, 3^o vereiste kader voor risicobeheer, over deugdelijke strategieën, beleidslijnen, processen en systemen voor het detecteren, meten, beheren en monitoren van ESG-risico's op de korte, middellange en lange termijn.

De in het eerste lid bedoelde strategieën, beleidslijnen, processen en systemen staan in verhouding tot de omvang, aard en complexiteit van de ESG-risico's van het bedrijfsmodel en de reikwijdte van de activiteiten van de kredietinstelling, en houden rekening met de korte en de middellange termijn en met een lange termijn van ten minste tien jaar.

§ 2. De kredietinstellingen testen hun veerkracht tegen de negatieve langetermijneffecten van ESG-factoren, zowel in het basisscenario als in ongunstige scenario's binnen een bepaald tijdsbestek, te beginnen met klimaatgerelateerde factoren.

Voor deze veerkrachttests voorzien de kredietinstellingen in een aantal ESG-scenario's waarin de potentiële effecten van ecologische en sociale veranderingen en het bijbehorende overheidsbeleid op het ondernemingsklimaat op lange termijn worden weergegeven. Bij het testen van de veerkracht gebruiken de kredietinstellingen geloofwaardige scenario's op basis van door internationale organisaties opgestelde scenario's.

§ 3. De toezichthouder beoordeelt en monitort de ontwikkeling van de praktijken van de kredietinstellingen met betrekking tot hun ESG-strategie en -risicobeheer, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 ontwikkelde plannen met kwantificeerbare streefdoelen en procedures om de ESG-risico's op korte, middellange en lange termijn te monitoren en aan te pakken. Bij die beoordeling wordt rekening gehouden met het aanbod van duurzaamheidsgerelateerde producten door de kredietinstellingen, hun beleid inzake overgangsfinitiering, het bijbehorende beleid voor het initiëren van leningen en ESG-gerelateerde streefdoelen en limieten. De toezichthouder beoordeelt de deugdelijkheid van die plannen in het kader van de procedure van prudentiële toetsing en evaluatie.

In voorkomend geval kan de toezichthouder voor de in het eerste lid bedoelde beoordeling samenwerken

Art. 227

Dans la section X de l'Annexe I^{re} de la même loi, inséré par l'article 226, il est inséré un article 10 rédigé comme suit:

“Art. 10. § 1^{er}. Les établissements de crédit disposent, dans le cadre de leur dispositif de gouvernance comprenant le cadre de gestion des risques requis au titre de l'article 21, § 1^{er}, 3^o, de stratégies, de politiques, de processus et de systèmes solides permettant d'identifier, de mesurer, de gérer et de suivre les risques ESG à court, moyen et long termes.

Les stratégies, politiques, processus et systèmes visés à l'alinéa 1^{er} sont proportionnés à l'échelle, à la nature et à la complexité des risques ESG du modèle d'entreprise et à l'étendue des activités de l'établissement de crédit, et prennent en considération le court terme et le moyen terme, ainsi qu'une échéance à long terme d'au moins dix ans.

§ 2. Les établissements de crédit testent leur résilience face aux effets négatifs à long terme des facteurs ESG, tant dans des scénarii de référence que dans des scénarii défavorables sur une période donnée, en commençant par les facteurs liés au climat.

Pour les besoins de ces tests de résilience, les établissements de crédit prévoient un certain nombre de scénarii ESG qui intègrent les incidences potentielles des changements environnementaux et sociaux et des politiques publiques connexes sur l'environnement économique à long terme. Dans le processus de test de résilience, les établissements de crédit ont recours à des scénarii crédibles, sur la base des scénarii élaborés par les organisations internationales.

§ 3. L'autorité de contrôle évalue et suit l'évolution des pratiques des établissements de crédit en ce qui concerne leurs stratégies et leur gestion des risques en matière ESG, y compris les plans comprenant des objectifs quantifiables et des processus de suivi et de traitement des risques ESG à court, moyen et long termes, qui doivent être élaborés conformément à l'article 57/1, § 1^{er}. Cette évaluation tient compte des offres de produits liés à la durabilité par les établissements de crédit, de leurs politiques de financement de la transition, des politiques connexes d'octroi de prêts, ainsi que des objectifs et limites en matière ESG. L'autorité de contrôle évalue la solidité de ces plans dans le cadre du processus de contrôle et d'évaluation prudentiels.

Le cas échéant, aux fins de l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er}, l'autorité de contrôle peuvent collaborer avec les

met autoriteiten of overheidsinstanties die belast zijn met klimaatveranderings- en milieutoezicht.”

Art. 228

In artikel 1, § 2, van bijlage II bij dezelfde wet worden de woorden “vaste beloning” telkens vervangen door de woorden “effectieve vaste beloning”.

Art. 229

In artikel 3 van bijlage II bij dezelfde wet wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “, met inbegrip van het aanpakken van de risico's bedoeld in de artikelen 57, § 1 en 57/1”.

Art. 230

In artikel 19 van bijlage II bij dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zin:

“Deze informatie wordt doorgegeven aan de Europese Bankautoriteit.”

Art. 231

In artikel 13 van bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 wordt tussen de tweede en de derde zin een zin ingevoegd, luidende:

“De onderste limiet en de limieten tussen iedere subcategorie worden bepaald door de scores overeenkomstig de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde methodiek.”;

2° in paragraaf 3 wordt de eerste zin vervangen als volgt:

“Onverminderd artikel 12 van deze bijlage en paragraaf 1, tweede lid van dit artikel kan de Bank de in paragraaf 1, tweede lid bedoelde toewijzing aan een subcategorie van MSI's aanpassen indien zij van oordeel is dat deze de systeemrelevantie van de betrokken entiteit niet weerspiegelt en”.

autorités ou les organismes publics chargés de la surveillance du changement climatique et de l'environnement.”

Art. 228

Dans l'article 1^{er}, § 2 de l'annexe II de la même loi, les mots “rémunération fixe” sont à chaque fois remplacés par les mots “rémunération fixe effective”.

Art. 229

Dans l'article 3 de l'annexe II de la même loi, l'alinéa 2 est complété par les mots “, y compris le traitement des risques visés aux articles 57, § 1^{er} et 57/1”.

Art. 230

Dans l'article 19 de l'annexe II de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“Ces informations sont transmises à l'Autorité bancaire européenne.”

Art. 231

À l'article 13 de l'annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, une phrase rédigée comme suit est insérée entre la deuxième et la troisième phrase:

“Le seuil le plus bas et les seuils entre chaque sous-catégorie sont définis par les scores conformément à la méthodologie visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}.”;

2° au paragraphe 3, la phrase introductive est remplacée par ce qui suit:

“Sans préjudice de l'article 12 de la présente annexe et du paragraphe 1^{er}, alinéa 2 du présent article, la Banque peut ajuster l'affectation dans une sous-catégorie d'EISm visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 si elle estime que celui-ci ne reflète pas l'importance systémique de l'entité concernée et”.

Art. 232

In artikel 14 van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 3 wordt een bepaling onder c) ingevoegd, luidende:

“c) indien een BSI aan de output floor wordt gebonden, wordt het buffervereiste voor BSI's uiterlijk op de datum van de in punt b) bedoelde jaarlijkse herziening herzien, om ervoor te zorgen dat de kalibratie ervan passend blijft.”;

2° in paragraaf 4 worden de woorden “de datum waarop dit vereiste verplicht wordt” vervangen door de woorden “de publicatie van een met toepassing van paragraaf 2 genomen beslissing”;

3° in paragraaf 5 worden de woorden “Een BSI die een dochteronderneming is van:” vervangen door de woorden “Onverminderd artikel 16 van deze Bijlage en paragraaf 2 van dit artikel, is een BSI die een dochteronderneming is van:” en worden de woorden “is op individueel of gesubconsolideerd niveau enkel verplicht te voldoen” vervangen door de woorden “op individueel of gesubconsolideerd niveau enkel verplicht te voldoen”;

4° paragraaf 6 wordt aangevuld met de volgende zin:

“Voor de toepassing van deze paragraaf is de procedure van paragraaf 2/1 van dit artikel niet van toepassing indien het besluit om een tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's of een tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's of BSI's vast te stellen resulteert in een verlaging of handhaving van de eerder vastgestelde percentages.”

Art. 233

In artikel 15, eerste lid, van Bijlage IV bij dezelfde wet wordt de derde zin vervangen als volgt:

“De lijsten, de eventuele wijzigingen daarin en de redenen waarom al dan niet is besloten tot aanpassing van de toewijzing aan een subcategorie overeenkomstig artikel 13, § 3, worden ter kennis gebracht van het ESRB.”

Art. 232

À l'article 14 de l'Annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 3, il est inséré un c), rédigé comme suit:

“c) lorsqu'un EIS domestique devient contraint par le plancher de fonds propres, l'exigence de coussin pour EIS domestique est revue, au plus tard à la date de la révision annuelle visée au point b), afin de veiller à ce que son calibrage reste approprié.”;

2° au paragraphe 4, les mots “la date à laquelle de cette exigence est obligatoire” sont remplacés par les mots “la publication d'une décision prise en application du paragraphe 2”;

3° au paragraphe 5, les mots “Sans préjudice de l'article 16 de la présente Annexe et du paragraphe 2 du présent article,” sont insérés avant les mots “Un EIS domestique, qui est”;

4° le paragraphe 6 est complété par la phrase suivante:

“Aux fins du présent paragraphe, lorsque la décision de fixer une exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel ou une exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm ou pour EIS domestique donne lieu à la diminution ou au maintien d'un des taux précédemment fixés, la procédure prévue au paragraphe 2/1 du présent article ne s'applique pas.”

Art. 233

Dans l'article 15, alinéa 1^{er} de l'Annexe IV de la même loi, la troisième phrase est remplacée par ce qui suit:

“Les listes, les changements qui y sont apportés, ainsi que les motifs pour lesquels des réaffectations à une autre sous-catégorie ont, ou n'ont pas, le cas échéant, été décidées conformément à l'article 13, § 3, sont adressés au CERS.”

Art. 234

In artikel 16, § 1, van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “, met inbegrip van de risico’s die voortvloeien uit klimaatverandering,” ingevoegd tussen de woorden “de systeem- of macroprudentiële risico’s” en de woorden “die niet vallen onder”.

Art. 235

In artikel 16/4 van Bijlage IV bij dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder c) wordt aangevuld met de woorden “of op risico’s die volledig vallen onder de in artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde berekening”;

2° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder d), luidende:

“d) indien een tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico’s van toepassing is op het totaal van de risicoposten van een kredietinstelling en die instelling aan de output floor wordt gebonden, wordt het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico’s uiterlijk op de datum van de in punt b) bedoelde tweejaarlijkse herziening herzien, om ervoor te zorgen dat de kalibratie ervan passend blijft.”

Art. 236

In artikel 18 van Bijlage IV bij dezelfde wet worden de woorden “na ontvangst van dit advies” vervangen door de woorden “na ontvangst van het advies van de Europese Commissie en van het ESRB”.

Art. 237

In artikel 19, tweede lid, van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “In geval van een negatief advies van de Europese Commissie en van het ESRB” vervangen door de woorden “In geval van een negatief advies van zowel de Europese Commissie als het ESRB”.

Art. 234

Dans l'article 16, § 1^{er} de l'Annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “y compris ceux résultant du changement climatique,” sont insérés entre les mots “des risques systémiques ou macroprudentiels,” et les mots “qui ne sont pas couverts”.

Art. 235

À l'article 16/4 de l'Annexe IV de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées:

1° le c) est complété avec les mots “ou les risques qui sont entièrement couverts par le calcul prévu à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013”;

2° il est complété par un d), rédigé comme suit:

“d) lorsqu'un coussin de fonds propres de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel s'applique au montant total d'exposition au risque d'un établissement de crédit et que cet établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres, l'exigence de coussin de fonds propres de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel est revue, au plus tard à la date de la révision bisannuelle visée au point b), afin de veiller à ce que son calibrage reste approprié.”

Art. 236

Dans l'article 18 de l'Annexe IV de la même loi, la première phrase est complétée avec les mots “et du CERS”.

Art. 237

Dans l'article 19, alinéa 2 de l'Annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, les mots “de recommandations négatives” sont remplacés par les mots “d'avis négatif à la fois”.

Art. 238

In afdeling III van bijlage IV bij dezelfde wet wordt een artikel 19/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 19/1. Voor de toepassing van de artikelen 18 en 19 van deze Bijlage wordt de erkenning van een door een andere lidstaat overeenkomstig artikel 22, § 2 van deze Bijlage vastgesteld tier 1-kernkapitaalbufferpercentage voor systeem- of macroprudentiële risico's niet meegerekend voor de in de artikelen 18 en 19, eerste lid bedoelde drempels.”

Art. 239

Artikel 20 van Bijlage IV bij dezelfde wet, vervangen bij de wet van 11 juli 2021, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Voor de toepassing van dit artikel wordt de erkenning van een door een andere lidstaat overeenkomstig artikel 22, § 2 van deze bijlage vastgesteld tier 1-kernkapitaalbufferpercentage voor systeem- of macroprudentiële risico's niet meegerekend voor de in het eerste lid bedoelde drempels.”

Art. 240

In artikel 4, c), van bijlage V bij dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, worden de woorden “en/of, in het geval van een MSI” vervangen door de woorden “of, al naargelang het geval”.

HOOFDSTUK XI

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

Art. 241

In 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 25 maart 2025, wordt een bepaling onder 8°/6 ingevoegd, luidende:

“8°/6 Verordening 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;”.

Art. 238

Dans la section III de l'annexe IV de la même loi, il est inséré un article 19/1 rédigé comme suit:

“Art. 19/1. Aux fins des articles 18 et 19 de la présente annexe, la reconnaissance d'un taux de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel fixé par un autre État membre conformément à l'article 22, § 2 de la présente Annexe n'entre pas dans le calcul des seuils visés aux articles 18 et 19, alinéa 1^{er}.”

Art. 239

L'article 20 de l'annexe IV de la même loi, remplacé par la loi du 11 juillet 2021, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Aux fins du présent article, la reconnaissance d'un taux de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel fixé par un autre État membre conformément à l'article 22, § 2 de la présente Annexe n'entre pas dans le calcul des seuils visés à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 240

Dans l'article 4, c) de l'annexe V de la même loi, modifié par la loi du 11 juillet 2021, les mots “et/ou, s'il s'agit d'un EISm,” sont remplacés par les mots “ou, selon le cas,”.

CHAPITRE XI

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

Art. 241

Dans 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 25 mars 2025, il est inséré un 8°/6 rédigé comme suit:

“8°/6 Règlement 2023/2859: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;”.

Art. 242

In artikel 306, eerste lid van dezelfde wet worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen”.

Art. 243

In boek II, titel III, hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 317/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 317/1. § 1. Wanneer de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen de in de artikelen 95 tot 97, 101/1, §§ 1 en 2, 399, 400 en 466, 2° bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de Bank in haar hoedanigheid van verzamelande instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;

3° de grootte van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 2023/2859;

4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 2023/2859;

5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.

Art. 242

Dans l'article 306, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués par les entreprises d'assurance ou de réassurance”.

Art. 243

Dans le livre II, titre III, chapitre I^{er}, de la même loi, il est inséré un article 317/1 rédigé comme suit:

“Art. 317/1. § 1^{er}. Lorsqu'elles publient les informations visées aux articles 95 à 97, 101/1, §§ 1^{er} et 2, 101/2, §§ 1^{er} et 2, 399, 400 et 466, 2° les entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent ces informations en même temps à la Banque agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de l'entreprise d'assurance ou de réassurance à laquelle les informations se rapportent;

2° l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'assurance ou de réassurance, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;

3° la taille de l'entreprise d'assurance ou de réassurance, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement 2023/2859;

4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;

5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Aux fins du présent paragraphe, les entreprises d'assurance ou de réassurance obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.

De Bank verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig de artikelen 613 en 619 aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van diezelfde Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.

§ 3. De Bank treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die ondernemingen en onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt.”

Art. 244

In artikel 327 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 245

Artikel 328 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. 328. Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij verzekerings- of herverzekeringsondernemingen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

De Bank moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn

La Banque communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.

§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 613 et 619.

La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.

§ 3. La Banque agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les entreprises d'assurance ou de réassurance, lorsque ces informations concernent ces entreprises et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de la Banque.”

Art. 244

Dans l'article 327 de la même loi, modifié par la loi du 2 mai 2019, l'alinéa 3 est abrogé.

Art. 245

L'article 328 de la même loi, modifié par la loi du 15 avril 2018, est remplacé par la disposition suivante:

“Art. 328. La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des entreprises d'assurance ou de réassurance est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.

La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience

beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze onderneming. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.”

Art. 246

In artikel 340 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt de bepaling onder 8° vervangen als volgt:

“8° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 25 april 2014, de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, de wet van 25 oktober 2016, de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van de voornoemde wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereglementeerde ondernemingen in een financieel conglomeraat, en de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;”

Art. 247

Artikel 545 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor

professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l'entreprise d'assurance ou de réassurance au sein de laquelle il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cette entreprise. Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.”

Art. 246

Dans l'article 340 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, le 8° est remplacé par ce qui suit:

“8° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 25 avril 2014, la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, la loi du 25 octobre 2016, la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, le règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et le règlement (UE) 2019/2033 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010, (UE) n° 575/2013, (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 806/2014, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomerat financier, et les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres États;”

Art. 247

L'article 545 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'une entreprise d'assurance ou de réassurance en vertu des dispositions de la présente loi, cette dernière reste

de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort ondernemingen voorziet, als verzekerings- of herverzekeringsonderneming beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”

Art. 248

In artikel 608, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “de verzekerings- of herverzekeringsonderneming,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde wetgevingen, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan”.

HOOFDSTUK XII

Wijzigingen 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

Art. 249

Artikel 2 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, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 83° tot 86°, luidende:

“84° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

85° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechte is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

86° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;

87° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor

qualifiée d’entreprise d’assurance ou de réassurance pour les besoins de l’application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d’entreprise et ce, aussi longtemps qu’elle reste soumise à la présente loi.”

Art. 248

Dans l’article 608, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “de l’entreprise d’assurance ou de réassurance,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d’infraction à la présente loi ou à l’une des législations visées à l’article 20 de la loi du 25 avril 2014 à l’encontre” et les mots “de membres de l’organe légal d’administration”.

CHAPITRE XII

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. 249

L’article 2 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, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 décembre 2025, est complété par les points 83° à 86°, rédigés comme suit:

“84° point d’accès unique (ESAP): le point d’accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

85° format permettant l’extraction de données: tout format ouvert au sens de l’article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l’extraction de données par une machine et qui est lisible par l’être humain;

86° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu’il est défini à l’article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;

87° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d’accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles

financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.”

Art. 250

Artikel 3, § 4 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 27 november 2017, wordt aangevuld met een tweede lid en een derde lid, luidende:

“De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beleggingsonderneming of de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming of de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 251

Artikel 16 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor

pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.”

Art. 250

L'article 3, § 4 de la même loi, inséré par la loi du 27 novembre 2017, est complété par un alinéa 2 et un alinéa 3, rédigé comme suit:

“La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 251

L'article 16 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil

portefeuillebeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 252

Artikel 27 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

“§ 6. Wanneer de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming de informatie als bedoeld in paragraaf 1 en in artikel 59, § 4, derde lid, publiceert, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

en investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 252

L'article 27 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un paragraphe 6, rédigé comme suit:

“§ 6. Lorsque la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou l'entreprise mère publie les informations visées au paragraphe 1^{er} et à l'article 59, § 4, alinéa 3, elle les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère à laquelle les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 253

Artikel 44/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 5, luidende:

“§ 5. De vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies maakt de in dit artikel geviseerde informatie over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 254

In onderafdeling 5, afdeling 3, hoofdstuk 1, titel 3 van dezelfde wet wordt een artikel 45/1 ingevoegd, luidende:

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 253

L'article 44/1 de la même loi, inséré par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. La société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement transmet les informations visées au présent article à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 254

Dans la sous-section 5, section 3, chapitre 1^{er}, titre 3 de la même loi, il est inséré un article 45/1, rédigé comme suit:

“Art. 45/1. De vennootschappen voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies en de moederondernemingen verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 255

In hoofdstuk I, titel 6 van dezelfde wet wordt een artikel 105/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 105/1. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die Richtlijn 2019/2034 of Richtlijn 2014/65/EU omzetten, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

HOOFDSTUK XIII

Wijzigingen van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

Art. 256

Artikel 3 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren wordt aangevuld met de bepalingen onder 38° tot 41°, luidende:

“40° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor

“Art. 45/1. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et les entreprises mères obtiennent un identifiant d'entité juridique.”

Art. 255

Dans le chapitre I^{er} du titre 6 de la même loi, il est inséré un article 105/1, rédigé comme suit:

“Art. 105/1. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui transposent la directive 2019/2034 ou la directive 2014/65/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement à laquelle les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

CHAPITRE XIII

Modifications de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises

Art. 256

L'article 3 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises est complété par des points 38° à 41°, rédigés comme suit:

“40° Règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles

financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

41° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

42° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rehtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

43° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.”

Art. 257

Artikel 49 van dezelfde wet, waarvan de huidige tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met paragrafen 2, 3 en 4, luidende:

“§ 2. Om de informatie als bedoeld in artikel 13 van Verordening 537/2016 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt het College aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.

§ 3. Om de gegevens die in het openbaar register van de bedrijfsrevisoren zijn opgenomen, toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP), maakt het College de in het register opgenomen gegevens en alle wijzigingen die daarin zijn aangebracht, over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de bedrijfsrevisor, de wettelijke auditor of het auditkantoor waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de bedrijfsrevisor of het auditkantoor, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

41° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

42° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

43° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.”

Art. 257

L'article 49 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par des paragraphes 2, 3 et 4, rédigés comme suit:

“§ 2. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 13 du règlement 537/2014 accessibles sur l'ESAP, le Collège est désigné comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.

§ 3. Aux fins de rendre les données reprises dans le registre public des réviseurs d'entreprises accessibles sur le point d'accès unique (ESAP), le Collège transmet les données reprises dans le registre et toutes les modifications qui y sont apportées à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms du réviseur d'entreprises, du contrôleur légal des comptes ou du cabinet d'audit auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du réviseur d'entreprises ou du cabinet d'audit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

§ 4. Wanneer het College of de FSMA een maatregel of een sanctie openbaar maakt die is genomen krachtens, respectievelijk, artikel 57, § 1, tweede en derde lid, of artikel 59, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt het College die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de bedrijfsrevisor, de wettelijke auditor of het auditkantoor waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de bedrijfsrevisor of het auditkantoor, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

HOOFDSTUK XIV

Wijzigingen van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

Art. 258

Artikel 3 van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 62° tot 65°, luidende:

“62° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

§ 4. Lorsque le Collège ou la FSMA publie une mesure ou une sanction adoptée en vertu, respectivement, de l'article 57, § 1^{er}, alinéas 2 et 3 ou de l'article 59, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, le Collège transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms du réviseur d'entreprises, du contrôleur légal des comptes ou du cabinet d'audit auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du réviseur d'entreprises ou du cabinet d'audit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

CHAPITRE XIV

Modifications de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE

Art. 258

L'article 3 de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE, modifié pour la dernière fois par la loi du 25 mars 2025, est complété par des points 62° à 65°, rédigés comme suit:

“62° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

63° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;

64° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rehtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

65° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.”

Art. 259

Artikel 19 van dezelfde wet, gewijzigd door de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. De FSMA maakt de in paragraaf 2 bedoelde informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van de in paragraaf 2 bedoelde informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) de grootte van de marktexploitant naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;
- iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
- v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

63° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

64° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;

65° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.”

Art. 259

L'article 19 de la même loi, modifié par la loi du 27 juin 2021, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. La FSMA transmet les informations visées au paragraphe 2 à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations visées au paragraphe 2 à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
- ii) l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) la taille de l'opérateur de marché, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
- iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 260

In onderafdeling 7, afdeling I, hoofdstuk I, titel II van dezelfde wet wordt een artikel 24/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 24/1. De marktexploitanten verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

Art. 261

Artikel 26 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Wanneer de marktoperator zijn beslissing openbaar maakt om de handel in een financieel instrument en in de daarmee verband houdende derivaten op te schorten, of om een financieel instrument en de daarmee verband houdende derivaten van de handel uit te sluiten, deelt hij die op hetzelfde tijdstip mee aan de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
- iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 262

Artikel 52 van dezelfde wet wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

Art. 260

Dans la sous-section 7, section I, chapitre I^{er}, titre II de la même loi, il est inséré un article 24/1, rédigé comme suit:

“Art. 24/1. Les opérateurs de marché obtiennent un identifiant d’entité juridique.”

Art. 261

L’article 26 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 27 juin 2021, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Lorsque l’opérateur de marché rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l’instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés, il la communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d’accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s’effectue par voie électronique, dans un format permettant l’extraction de données à moins qu’un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l’opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
- ii) s’il est disponible, l’identifiant d’entité juridique de l’opérateur de marché, précisé conformément à l’article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) le type d’informations concerné, suivant la classification prévue par l’article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 262

L’article 52 de la même loi est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Wanneer de marktexploitant zijn beslissing openbaar maakt om de handel in een financieel instrument en in de daarmee verband houdende derivaten op te schorten, of om een financieel instrument en de daarmee verband houdende derivaten van de handel uit te sluiten, deelt hij die op hetzelfde tijdstip mee aan de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
- iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 263

In artikel 70 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, wordt een paragraaf 1/1 ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. De marktexploitanten en de beleggingsondernemingen maken de in paragraaf 1 bedoelde informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de marktexploitant of de beleggingsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;

“§ 3. Lorsque l'opérateur de marché rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés, il les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
- ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 263

Dans l'article 70 de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 11 décembre 2025, il est inséré un paragraphe 1^{er}/1, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}/1. Les opérateurs de marché et les entreprises d'investissement transmettent les informations visées au paragraphe 1^{er} à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de l'opérateur de marché ou de l'entreprise de marché auquel les informations se rapportent;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant of de beleggingsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 264

In titel V, hoofdstuk III van dezelfde wet wordt een artikel 88/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 88/1. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van dit hoofdstuk die Richtlijn 2014/65/EU of Verordening 600/2014 omzetten, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de beleggingsonderneming of de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming of de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché ou de l'entreprise de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 264

Dans le titre V, chapitre III de la même loi, il est inséré un article 88/1, rédigé comme suit:

“Art. 88/1. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions du présent chapitre qui transposent la directive 2014/65/UE ou le règlement 600/2014, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;

ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

HOOFDSTUK XV

**Wijzigingen in de wet van 11 maart 2018
betreffende het statuut van en
het toezicht op de betalingsinstellingen en
de instellingen voor elektronisch geld,
de toegang tot het bedrijf van
betalingsdienstaanbieder en
tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld,
en de toegang tot betalingssystemen**

Art. 265

In artikel 103, § 3, eerste lid, van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de betalingsinstellingen”.

Art. 266

In artikel 110/1 van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 2 mei 2019, wordt het derde lid opgeheven.

Art. 267

Artikel 113 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. 113. Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij betalingsinstellingen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

De Bank moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en

CHAPITRE XV

**Modifications de la loi du 11 mars 2018
relative au statut et au contrôle
des établissements de paiement et
des établissements de monnaie électronique,
à l'accès à l'activité de prestataire de services
de paiement, et à l'activité d'émission
de monnaie électronique, et à l'accès
aux systèmes de paiement**

Art. 265

Dans l'article 103, § 3, alinéa 1^{er} de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués par les établissements de paiement”.

Art. 266

Dans l'article 110/1 de la même loi, inséré par la loi du 2 mai 2019, le troisième alinéa est abrogé.

Art. 267

L'article 113 de la même loi, modifié par la loi du 15 avril 2018, est remplacé par la disposition suivante:

“Art. 113. La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des établissements de paiement est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.

La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger

een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de betalingsinstelling waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze instelling. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.”

Art. 268

Artikel 119 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De betalingsinstellingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als betalingsinstelling beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”

Art. 269

In artikel 152, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “de betalingsinstelling,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de bankwet bedoelde wetgevingen, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan”.

Art. 270

In artikel 208, § 3, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de instellingen voor elektronisch geld”.

un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l'établissement de paiement au sein duquel il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cet établissement. Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.”

Art. 268

L'article 119 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de paiement en vertu des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de paiement pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.”

Art. 269

Dans l'article 152, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “de l'établissement de paiement,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi bancaire à l'encontre” et les mots “de membres de l'organe légal d'administration”.

Art. 270

Dans l'article 208, § 3, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués par les établissements de monnaie électronique”.

Art. 271

Artikel 217 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De instellingen voor elektronisch geld waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als instelling voor elektronisch geld beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”

Art. 272

In artikel 234 van dezelfde wet worden de woorden “de instelling voor elektronisch geld,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de bankwet bedoelde wetgevingen, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan”.

HOOFDSTUK XVI

**Wijzigingen van de wet van 11 juli 2018
op de aanbidding van beleggingsinstrumenten
aan het publiek en de toelating
van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling
op een gereglementeerde markt**

Art. 273

In boek V/1 van de wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt, ingevoegd bij de wet van 25 maart 2025, wordt een artikel 34/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 34/5. Om de publicaties van informatie over de openbaarmakingen vóór uitgifte als bedoeld in artikel 20 van Verordening 2023/2631 en de periodieke openbaarmakingen na uitgifte als bedoeld in artikel 21 van die verordening toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”

Art. 271

L'article 217 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de monnaie électronique en application des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de monnaie électronique pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.”

Art. 272

Dans l'article 234 de la même loi, les mots “de l'établissement de monnaie électronique,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi bancaire à l'encontre” et les mots “de membres de l'organe légal d'administration”.

CHAPITRE XVI

**Modifications de la loi du 11 juillet 2018
relative aux offres au public d'instruments
de placement et aux admissions d'instruments
de placement à la négociation
sur des marchés réglementés**

Art. 273

Dans le livre V/1 de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés, inséré par la loi du 25 mars 2025, il est inséré un article 34/5, rédigé comme suit:

“Art. 34/5. Aux fins de rendre les publications d'informations relatives aux pré-émissions visées à l'article 20 du règlement 2023/2631 et les publications périodiques d'informations relatives aux post-émissions visées à l'article 21 dudit règlement accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.”

HOOFDSTUK XVII

**Wijzigingen in de wet van 20 juli 2022
op het statuut van en het toezicht op
beursvennootschappen**

Art. 274

In artikel 2 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b)” worden vervangen door de woorden “artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b) en derde lid”;

2° het artikel wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

“In afwijking van paragraaf 1 vallen beleggingsondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht die voldoen aan de voorwaarden van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b) en derde lid van de wet van 25 april 2014 en die een vrijstelling hebben verkregen van het vereiste om overeenkomstig artikel 14/1, § 2 van dezelfde wet of overeenkomstig de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van artikel 8*bis*, lid 3*bis* van Richtlijn 2013/36/EU een vergunning als kredietinstelling aan te vragen, eveneens onder de definitie van “beursvennootschappen”.

Art. 275

In artikel 3 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° er wordt een bepaling onder 23°/3 ingevoegd, luidende:

“23°/3 Verordening 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;”;

2° er wordt een bepaling onder 38°/1 ingevoegd, luidende:

“38°/1 een autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, een autoriteit die een of meerdere toezichtsbevoegdheden uitoefent ten aanzien van de onderworpen entiteiten die worden opgesomd in

CHAPITRE XVII

**Modifications de la loi du 20 juillet 2022
relative au statut et au contrôle
des sociétés de bourse**

Art. 274

À l'article 2 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 2°, b)” sont remplacés par les mots “l'article 1^{er}, § 3, alinéas 1^{er}, 2°, b) et 3”;

2° il est inséré un alinéa 2, rédigé comme suit:

“Par exception au paragraphe 1^{er}, sont en outre définies comme société de bourse, les entreprises d'investissement de droit belge ou de droit étranger qui remplissent les conditions de l'article 1^{er}, § 3, alinéas 1^{er}, 2°, b) et 3 de la loi du 25 avril 2014 et qui ont obtenu une exemption de l'obligation d'obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit en application de l'article 14/1, paragraphe 2 de la même loi ou en application de la législation d'un autre État membre prise en vue de la transposition de l'article 8*bis*, paragraphe 3*bis* de la directive 2013/36/UE.”

Art. 275

À l'article 3 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 11 décembre 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° il est inséré un 23°/3, rédigé comme suit:

“23°/3 règlement 2023/2859: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;”;

2° il est inséré un 38°/1 rédigé comme suit:

“38°/1 une autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, une autorité qui exerce une ou plusieurs compétences de contrôle à l'égard d'entités assujetties visées à l'article 2, paragraphe 1^{er}, points 1) et 2) de

artikel 2, lid 1, punten 1) en 2) van Richtlijn 2015/849/EU, met het oog op de naleving van de wet van 18 september 2017 of van de wetgeving van een andere lidstaat die zorgt voor de omzetting van de voornoemde richtlijn;”;

3° in de bepaling onder 63° worden de woorden “in de EER gevestigde” geschrapt;

4° in de bepaling onder 64° worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de inleidende zin van het eerste lid wordt het woorden de woorden “met name” ingevoegd tussen de woorden “personen die” en het woord “voldoen”;

b) in het eerste lid, punt c), worden de woorden “artikel 19, 2°, van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven” vervangen door de woorden “artikel 4, 4° van de wet van 4 december 2007 betreffende de sociale verkiezingen”;

5° er worden bepalingen onder 64°/1, 64°/2 en 64°/3 ingevoegd, luidende:

“64°/1 medewerkers met een sleutelfunctie: personen die invloed van betekenis hebben op de leiding van een beursvennootschap maar geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, met inbegrip van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur voor zover deze verantwoordelijken of die financieel directeur geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan;

64°/2 verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties: de personen op het hoogste hiërarchische niveau die verantwoordelijk zijn voor het doeltreffend beheer van de dagelijkse werking van de onafhankelijke controlefuncties als bedoeld in de artikelen 31 tot 36;

64°/3 financieel directeur: de persoon die de algemene verantwoordelijkheid draagt voor het beheer van de financiële middelen, de financiële plannen en de financiële verslaggeving van een beursvennootschap;”;

6° de bepaling onder 67° wordt vervangen als volgt:

“67° strategische beslissing:

1) een beslissing genomen door een beursvennootschap of door een entiteit waarover zij controle heeft, wanneer deze beslissing, afzonderlijk genomen of in combinatie met een of meer andere beslissingen, een zeker belang heeft en een globale impact kan hebben op verschillende functies of op de financiële situatie van de beursvennootschap, zoals onder meer elke

la directive 2015/849/UE aux fins du respect de la loi du 18 septembre 2017 ou de la législation d’un autre État membre prise en vue de la transposition de ladite directive;”;

3° dans le 63°, les mots “de succursales établie dans l’EEE par” sont remplacés par les mots “des succursales établies par”;

4° dans le 64°, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans la phrase introductive de l’alinéa 1^{er}, le mot “notamment” est inséré entre les mots “qui répondent” et les mots “aux critères”;

b) dans l’alinéa 1^{er}, point c), les mots “l’article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l’économie” sont remplacés par les mots “l’article 4, 4° de la loi du 4 décembre 2007 relative aux élections sociales”;

5° sont insérés les points 64°/1, 64°/2 et 64°/3 rédigés comme suit:

“64°/1 titulaires de fonctions clé, les personnes qui exercent une influence notable sur la direction d’une société de bourse mais qui ne sont pas membres de l’organe légal d’administration, y compris les responsables des fonctions de contrôle indépendantes et le directeur financier lorsque ces responsables ou ce directeur ne sont pas membres de l’organe légal d’administration;

64°/2 responsables des fonctions de contrôle indépendantes, les personnes, au plus haut niveau hiérarchique, responsables de la gestion effective de l’exercice au quotidien des fonctions de contrôle indépendantes visées aux articles 31 à 36;

64°/3 directeur financier: la personne ayant la responsabilité générale de la gestion des ressources financières, de la planification financière et de l’information financière d’une société de bourse;”;

6° le 67° est remplacé par ce qui suit:

“67° décision stratégique:

1) une décision prise par une société de bourse ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu’une telle décision, prise isolément ou considérée avec une ou plusieurs autres décisions, est d’une certaine importance et susceptible d’avoir un impact global sur différentes fonctions ou sur la situation financière de la société de bourse, telle que, notamment, tout investissement,

strategische investering, desinvestering, deelneming, samenwerkingsrelatie of reorganisatie van de beursvennootschap, of in de mate dat zij leidt tot de toelating tot de handel op een handelsplatform van de effecten die worden uitgegeven door de beursvennootschap of een entiteit waarover zij controle heeft. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de Bank nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de beursvennootschappen, of, in voorkomend geval, van de groep waartoe ze behoren;

2) elke beslissing die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de beursvennootschap en die gelijkaardige gevolgen heeft voor de beursvennootschap als deze bedoeld onder 1);”;

7° de bepaling onder 70° wordt vervangen als volgt:

“70° deelneming: een deelneming in de zin van artikel 1:22 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:22 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;”;

8° er worden bepalingen onder 70°/1, 70°/2, 70°/3, 70°/4, 70°/5 en 70°/6 ingevoegd, luidende:

“70°/1 deelnemingsverhouding: een deelnemingsverhouding in de zin van artikel 1:23 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:23 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

70°/2 controle: de betrekking die bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming, als bedoeld in artikel 1:14 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:14 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat, of een soortgelijke betrekking tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een onderneming;

70°/3 moederonderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een moedervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 1° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

désinvestissement, participation, relation de coopération ou réorganisation stratégiques de la société de bourse, ou encore dans la mesure où elle conduit à l'admission à la négociation sur une plateforme de négociation des titres émis par la société de bourse ou par une entité sous son contrôle. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant notamment compte du profil de risque et de la nature des activités des sociétés de bourse, ou, le cas échéant, du groupe auquel elles appartiennent;

2) toute décision prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur la société de bourse et produisant des effets similaires dans le chef de la société de bourse que celles visées au 1);”;

7° le 70° est remplacé par ce qui suit:

“70° participation, une participation au sens de l'article 1:22 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:22 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;”;

8° sont insérés les 70°/1, 70°/2, 70°/3, 70°/4, 70°/5 et 70°/6, rédigés comme suit:

“70°/1 lien de participation: un lien de participation au sens de l'article 1:23 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:23 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

70°/2 contrôle: le lien qui existe entre une entreprise mère et une filiale, tel que visé à l'article 1:14 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:14 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet, ou une relation de même nature entre toute personne physique ou morale et une entreprise;

70°/3 entreprise mère: une entreprise qui répond aux conditions de la société mère telle que définie à l'article 1:15, 1° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 1° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

70°/4 dochteronderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een dochtervennootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 2° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 2° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat; elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochteronderneming van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat;

70°/5 consortium: een consortium in de zin van artikel 1:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:19 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

70°/6 verbonden onderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een verbonden vennootschap als gedefinieerd in artikel 1:20, 1° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:20, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;”;

9° in de bepaling onder 72° worden de woorden “het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 pct. van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen” vervangen door de woorden “het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van een deelneming in een onderneming die 10 pct of meer van het kapitaal of van de stemrechten vertegenwoordigt, of die het mogelijk maakt om een invloed van betekenis op beleid van die onderneming uit te oefenen”;

10° er wordt een bepalingen onder 101°/1 ingevoegd, luidende:

“101°/1 centrale tegenpartij, een centrale tegenpartij in de zin van artikel 2, punt 1), van Verordening nr. 648/2012, hierna ook “CTP” genoemd;”.

Art. 276

Artikel 7 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

70°/4 filiale: une entreprise qui répond aux conditions de la société filiale telle que définie à l'article 1:15, 2° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 2° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet; toute filiale d'une filiale est également considérée comme une filiale de l'entreprise mère qui est à la tête de ces entreprises;

70°/5 consortium: un consortium au sens de l'article 1:19 du Code des sociétés et des associations étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit l'article 1:19 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;

70°/6 entreprise liée: une entreprise qui répond aux conditions de la société liée telle que définie à l'article 1:20, 1°, du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:20, 1°, avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;”;

9° au 72°, les mots “la détention, directe ou indirecte, de 10 p.c. au moins du capital d'une société ou des droits de vote attachés aux titres émis par cette société, ou toute autre possibilité d'exercer une influence notable sur la gestion de la société dans laquelle est détenue une participation” sont remplacés par les mots “la détention, directe ou indirecte, d'une participation dans une entreprise qui représente au moins 10 p.c. du capital ou des droits de vote, ou qui permet d'exercer une influence notable sur la gestion de cette entreprise”;

10° il est inséré un 101°/1, rédigé comme suit:

“101°/1 contrepartie centrale, une contrepartie centrale au sens de l'article 2, point 1), du règlement n° 648/2012, ci-après également désignée “CCP”;”.

Art. 276

L'article 7 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. Om het criterium van artikel 14, tweede lid, punt e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme alvorens een beslissing te nemen over de vergunningaanvraag.”

Art. 277

Artikel 14 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“In dit verband kan de Bank oordelen dat niet aan het criterium van punt e) is voldaan indien de aandeelhouder gevestigd is in een derde land dat opgenomen is in de lijst van derde landen met een hoog risico dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn regelgeving ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU of in een derde land dat onderworpen is aan beperkende maatregelen van de Unie, en indien de Bank oordeelt dat dit afbreuk doet aan de capaciteit van de aandeelhouder om de vereiste praktijken en processen toe te passen om te voldoen aan de voorschriften van de regeling ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.”

Art. 278

In artikel 15, § 1, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

“Het ontbreken van een strafrechtelijke veroordeling of van een lopende vervolging voor een strafbaar feit volstaat op zichzelf niet om te voldoen aan het vereiste om als betrouwbaar bekend te staan en eerlijk en integer te handelen. Met het oog op het toezicht op de naleving van de in dit artikel bepaalde vereisten is de aan de Bank verstrekte informatie in overeenstemming met de door de Europese Commissie vastgestelde technische reguleringsnormen.”;

2° het derde lid wordt aangevuld met de volgende zinnen:

“Met het oog op de naleving van dit lid kan de Bank de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verzoeken om in het kader van haar verificaties en op basis van haar risicobeoordeling

“§ 2. Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 14, alinéa 2, point e), la Banque consulte, avant de se prononcer sur la demande d'agrément, les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.”

Art. 277

L'article 14 de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“À cet égard, la Banque peut considérer qu'il n'est pas satisfait au critère visé au point e) lorsque l'actionnaire est situé dans un pays tiers figurant sur la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l'article 9 de la directive 2015/849/UE, ou dans un pays tiers faisant l'objet de mesures restrictives de l'Union, et que la Banque estime que cela affecte la capacité de l'actionnaire à mettre en place les pratiques et processus requis pour se conformer aux exigences du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.”

Art. 278

À l'article 15, § 1^{er} de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 est complété par les phrases suivantes:

“L'absence de condamnation pénale ou de poursuites en cours pour une infraction pénale n'est pas en soi suffisante pour satisfaire à l'exigence d'honorabilité, d'honnêteté et d'intégrité. Aux fins de l'examen du respect des exigences prévues au présent article, les éléments d'information communiqués à la Banque respectent les normes techniques de réglementation adoptées par la Commission européenne.”;

2° l'alinéa 3 est complété par les phrases suivantes:

“Aux fins du respect du présent alinéa, la Banque peut demander aux autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de consulter, dans le cadre de ses vérifications et en fonction de son appréciation

relevante informatie over de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde personen te raadplegen. De Bank kan ook verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.”

Art. 279

In artikel 17, § 1, 3° van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de woorden “waaronder het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, rekening houdend met de voorwaarden van artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012, en” ingevoegd tussen de woorden “de risico’s die de vennootschap kan lopen,” en de woorden “met inbegrip van de voorkoming van belangenconflicten”.

Art. 280

Artikel 20, § 1 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de beursvennootschap en de vereisten van artikel 24.”

Art. 281

In artikel 22 van dezelfde wet wordt de bepaling onder 2° opgeheven.

Art. 282

In artikel 22/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “voornaamste risico’s” worden vervangen door de woorden “daaraan verbonden risico’s”;

2° het artikel wordt aangevuld met de volgende woorden: “en de effecten die door de bedrijfsactiviteiten ontstaan op korte, middellange en lange termijn, rekening houdend met de ecologische, sociale en governance-factoren (ESG-factoren).”;

3° het artikel wordt aangevuld met de volgende zin:

“Daartoe is de algemene samenstelling van deze organen voldoende gediversifieerd om een voldoende

des risques, les informations pertinentes concernant les personnes visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}. La Banque peut également demander l'accès à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620.”

Art. 279

À l'article 17, § 1^{er}, 3° de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les mots “dont le risque de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, compte tenu des conditions énoncées à l'article 7*bis* du règlement n° 648/2012, et” sont insérés entre les mots “des risques auxquels la société est susceptible d'être exposée,” et les mots “y compris la prévention des conflits d'intérêts”.

Art. 280

L'article 20, § 1^{er} de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“En outre, l'organe légal d'administration compte un nombre adéquat d'administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de la société de bourse et des exigences prévues à l'article 24.”

Art. 281

Dans l'article 22 de la même loi le 2° est abrogé.

Art. 282

À l'article 22/1 de la même loi, inséré par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “principaux risques” sont remplacés par les mots “risques connexes”;

2° la disposition est complétée par les mots: “et les répercussions que l'activité engendre à court, moyen et long termes, compte tenu des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).”;

3° la disposition est complétée par la phrase suivante:

“À cette fin, la composition globale de ces organes est suffisamment diversifiée pour refléter un éventail

brede waaier van kwaliteiten, vaardigheden en ervaring te weerspiegelen, en bevordert de beursvennootschap op evenredige wijze en in overeenstemming met het in artikel 29, § 2, eerste lid, 1°, tweede lid bedoelde diversiteitsbeleid de diversiteit en het genderevenwicht in deze organen.”

Art. 283

In boek II, titel I, hoofdstuk II, afdeling VI, onderafdeling II van dezelfde wet wordt een artikel 22/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 22/2. Onverminderd de algemene collectieve verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan zorgen de beursvennootschappen voor het opstellen, bijhouden en actualiseren van individuele verklaringen waarin de taken en plichten van alle personen die deelnemen aan de effectieve leiding, met inbegrip van in voorkomend geval de leden van het directiecomité, en medewerkers met een sleutelfunctie worden beschreven, evenals een overzicht van de taken, met inbegrip van bijzonderheden over de rapporteringslijnen, over de verantwoordelijkheden en over de personen die deel uitmaken van de in artikel 17, § 1 bedoelde governance, alsook over de taken van deze personen.

Onverminderd artikel 61, § 3 worden deze individuele taakomschrijvingen en het overzicht van de taken te allen tijde ter beschikking gesteld van de Bank en worden zij haar, op verzoek, tijdig meegedeeld.”

Art. 284

In artikel 24 van dezelfde wet wordt paragraaf 3 vervangen als volgt:

“§ 3. De in dit artikel bedoelde comités zijn uitsluitend samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn in de zin van artikel 3, 62° en waarvan minstens één lid onafhankelijk is in de zin van artikel 3, 64°.

Elk van de in dit artikel bedoelde comités bestaat uit ten minste drie leden en geen enkel lid heeft zitting in meer dan drie van de voornoemde comités. De voorzitter van het risicocomité mag geen voorzitter zijn van het wettelijk bestuursorgaan of van een ander comité.”

suffisamment large de qualités, de compétences et d'expériences, et la société de bourse favorise, de manière proportionnelle et conformément à la politique de diversité visée à l'article 29, § 2, alinéa 1^{er}, 1°, alinéa 2, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein desdits organes.”

Art. 283

Dans le livre II, titre I^{er}, chapitre II, section VI, sous-section II de la même loi, il est inséré un article 22/2 rédigé comme suit:

“Art. 22/2. Sans préjudice de la responsabilité collective globale de l'organe légal d'administration, les sociétés de bourse établissent, conservent et mettent à jour des relevés individuels précisant les rôles et les fonctions de toutes les personnes participant à la direction effective, en ce compris le cas échéant les membres du comité de direction, et des titulaires de fonctions clés ainsi qu'une cartographie des fonctions, incluant des informations détaillées sur la structure hiérarchique, sur le partage des responsabilités, et sur les personnes qui font partie du dispositif de gouvernance visé à l'article 17, § 1^{er} ainsi que sur leurs fonctions.

Sans préjudice de l'article 61, § 3, ces relevés individuels des fonctions et la cartographie des fonctions sont, à tout moment, mis à disposition de la Banque et la sont par ailleurs communiqués en temps utile et sur demande.”

Art. 284

Dans l'article 24 de la même loi, le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Les comités visés au présent article sont exclusivement composés de membres de l'organe légal d'administration qui n'en sont pas membres exécutifs au sens de l'article 3, 62° et dont au moins un membre est indépendant au sens de l'article 3, 64°.

Chacun des comités visés au présent article doit compter au moins trois membres, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités. Le président du comité des risques ne peut pas être le président de l'organe légal d'administration ou d'un autre comité.”

Art. 285

In artikel 27, § 2, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algehele verantwoordelijkheid voor de risicostrategieën en -beleidslijnen van de beursvennootschap.”

Art. 286

In artikel 29, § 2, eerste lid, 1°, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° tussen het eerste en tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Met het oog op de naleving van artikel 22/1 neemt het benoemingscomité bij de aanwerving van leden in het wettelijk bestuursorgaan een breed scala aan kenmerken en vaardigheden in aanmerking en bevordert het op evenredige wijze de diversiteit en het gendevenwicht in dit orgaan. Daartoe voert de beursvennootschap een beleid ter bevordering van diversiteit in het wettelijk bestuursorgaan en binnen de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité.”;

2° in het tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt het woord “Verder” vervangen door de woorden “In het bijzonder”.

Art. 287

Artikel 31 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 31. § 1. Iedere beursvennootschap neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:

- a) compliance;
- b) risicobeheer;
- c) interne audit.

De onafhankelijke controlefuncties zorgen ervoor dat alle significante risico's naar behoren worden geïdentificeerd, gemeten en gemeld. Ze geven een overzicht van alle risico's waaraan de vennootschap is blootgesteld.

Art. 285

Dans l'article 27, § 2 de la même loi, l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“L'organe légal d'administration continue à exercer la responsabilité globale à l'égard des stratégies et politiques de la société de bourse en matière de risques.”

Art. 286

À l'article 29, § 2, alinéa 1^{er}, 1° de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“Aux fins du respect de l'article 22/1, le comité de nomination fait appel à un large éventail de qualités et de compétences lors du recrutement des membres et favorise, de manière proportionnelle, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein de l'organe légal d'administration. À cet effet, la société de bourse met en place des politiques favorables à la diversité au sein de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant du comité de direction.”;

2° à l'alinéa 2 devenu l'alinéa 3, les mots “En particulier,” sont insérés en début de phrase.

Art. 287

L'article 31 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 31. § 1^{er}. Les sociétés de bourse prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes:

- a) conformité (compliance);
- b) gestion des risques;
- c) audit interne.

Les fonctions de contrôle indépendantes veillent à ce que tous les risques significatifs soient correctement identifiés, mesurés et déclarés. Elles donnent une vue d'ensemble de tous les risques auxquels la société est exposée.

§ 2. De onafhankelijke controlefuncties zijn onafhankelijk van de operationele functies, beschikken over voldoende gezag, status en middelen en hebben rechtstreeks toegang tot het wettelijk bestuursorgaan.

De verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties zijn, bij de uitoefening van hun functie, functioneel onafhankelijk van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding. Zij leggen rechtstreeks rekenschap af aan het wettelijk bestuursorgaan volgens de modaliteiten bepaald bij deze wet. Behalve in de in artikel 33/1 bedoelde gevallen, wordt de verantwoordelijkheid voor de risicobeheer-, de compliance- en de interne auditfunctie afzonderlijk waargenomen.

De personeelsleden die onafhankelijke controlefuncties uitoefenen, zijn onafhankelijk van de bedrijfseenheden van de beursvennootschap waarop ze toezicht houden en beschikken over de nodige bevoegdheden om hun functie naar behoren te kunnen uitoefenen. De beloning van deze personen wordt vastgesteld volgens de verwezenlijking van de doelstellingen waar hun functie op gericht is, onafhankelijk van de resultaten van de werkzaamheden waarop toezicht wordt gehouden.

§ 3. Bij haar beoordeling van het passende karakter van de in paragraaf 1 genoemde functies houdt de Bank rekening met de bepalingen van artikel 17, § 4.”

Art. 288

In artikel 32 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“De compliancefunctie beoordeelt met name het compliancerisico en streeft ernaar dit te beperken. Ze ziet erop toe dat de risicostrategie van de beursvennootschap rekening houdt met het compliancerisico en dat bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer naar behoren rekening wordt gehouden met dit risico.”;

2° in paragraaf 2 wordt het eerste lid opgeheven.

Art. 289

Artikel 33 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De risicobeheerfunctie is actief betrokken bij de uitstippeling van de risicostrategie van de

§ 2. Les fonctions de contrôle indépendantes sont indépendantes des fonctions opérationnelles et disposent d’une autorité, d’un statut et de ressources suffisants, ainsi que d’un accès direct à l’organe légal d’administration.

Les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont, dans l’exercice de leur fonction, fonctionnellement indépendants des personnes participant à la direction effective. Ils rendent compte directement, selon les modalités précisées par la présente loi, à l’organe légal d’administration. Sauf dans les cas et aux conditions visés à l’article 33/1, la responsabilité de la fonction de gestion des risques, de la fonction de conformité et de la fonction d’audit interne est assumée de manière distincte.

Les membres du personnel exerçant des fonctions de contrôle indépendantes sont indépendants des unités opérationnelles de la société de bourse qu’ils supervisent et disposent des prérogatives nécessaires au bon accomplissement de leurs fonctions. La rémunération de ces personnes est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment des performances des domaines d’activités contrôlés.

§ 3. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1^{er}, la Banque tient compte des dispositions de l’article 17, § 4.”

Art. 288

À l’article 32 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“La fonction de conformité évalue et vise à atténuer notamment le risque de conformité et veille à ce que la stratégie de la société de bourse en matière de risques tienne compte du risque de conformité et à ce que le risque de conformité soit dûment pris en compte dans toutes les décisions significatives en matière de gestion des risques.”;

2° au paragraphe 2, alinéa 1^{er} est abrogé.

Art. 289

L’article 33 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. La fonction de gestion des risques participe activement à l’élaboration de la stratégie en matière de

beursvennootschap, evenals bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer en houdt toezicht op de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie.

§ 2. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie is een persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid van het directiecomité, waarvoor de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is.

De Bank kan, in afwijking van het eerste lid en onverminderd artikel 31, § 2, tweede lid, toestaan dat een personeelslid dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de vennootschap de risicobeheerfunctie vervult, mits er in hoofde van deze persoon geen belangenconflict bestaat.

§ 3. Niettegenstaande paragraaf 2 en onverminderd de artikelen 17 en 33/1, mag de verantwoordelijke voor de compliancefunctie op louter organisatorische basis worden toegevoegd aan de bevoegdheidsdomeinen die zijn toegewezen aan de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie, zonder dat deze laatste de verantwoordelijkheid voor de compliancefunctie opneemt en mits de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.”

Art. 290

In boek II, titel I, hoofdstuk II, afdeling VI, onderafdeling IV, van dezelfde wet wordt een artikel 33/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 33/1. In afwijking van artikel 33, § 2, eerste lid, en onverminderd artikel 31, § 2, tweede lid, kan de Bank toestaan dat eenzelfde persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid is van het directiecomité, of die een personeelslid is dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de beursvennootschap, verantwoordelijk is voor zowel de compliancefunctie als de risicobeheerfunctie, mits er in hoofde van deze verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie geen belangenconflict bestaat en dat deze persoon:

1° voldoet aan de geschiktheidscriteria en aan de vereisten inzake kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn voor de verschillende betrokken onderwerpen; en

2° voldoende tijd heeft om beide controlefuncties correct te vervullen.”

risques de la société de bourse ainsi qu'à toutes ses décisions significatives en matière de gestion des risques et contrôle la mise en œuvre effective de la stratégie en matière de risques.

§ 2. Le responsable de la fonction de gestion des risques est une personne participant à la direction effective, le cas échéant un membre du comité de direction, dont c'est la seule fonction particulière pour laquelle elle est individuellement responsable.

La Banque peut, par dérogation à l'alinéa 1^{er} et sans préjudice de l'article 31, § 2, alinéa 2, autoriser qu'un membre du personnel de la société faisant partie de l'encadrement supérieur assume la fonction de gestion des risques à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts.

§ 3. Nonobstant le paragraphe 2 et sans préjudice des articles 17 et 33/1, le responsable de la fonction de conformité peut être rattaché, sur une base purement organisationnelle, aux domaines de responsabilité attribués au responsable de la fonction de gestion des risques, sans que cette dernière n'assume la responsabilité de la fonction de conformité et à la condition que l'exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.”

Art. 290

Dans le livre II, titre I^{er}, chapitre II, section VI, sous-section IV de la même loi, il est inséré un article 33/1, rédigé comme suit:

“Art. 33/1. Par dérogation à l'article 33, § 2, alinéa 1^{er}, et sans préjudice de l'article 31, § 2, alinéa 2, la Banque peut autoriser qu'une même personne qui participe à la direction effective, le cas échéant un membre du comité de direction, ou un membre du personnel de la société de bourse faisant partie de l'encadrement supérieur, assume les responsabilités liées à la fois à la fonction de conformité et à la fonction de gestion des risques, à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts et que ce responsable des fonctions de gestion des risques et de conformité:

1° remplit les critères d'aptitude et les exigences en matière de connaissances, de qualifications et d'expérience nécessaires pour les différents domaines concernés; et

2° dispose du temps suffisant pour exécuter correctement les deux fonctions de contrôle.”

Art. 291

Artikel 34 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 34. De compliancefunctie en de risicobeheerfunctie brengen rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doen aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het risicocomité, en dit minstens één keer per jaar.

Zij kunnen het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over hun bezorgdheid en het waarschuwen, in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de vennootschap hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening 2019/2033.

Wanneer de beursvennootschap een risicocomité heeft ingericht, wonen de verantwoordelijken voor de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie tevens de vergaderingen van dit comité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de vennootschap.”

Art. 292

In artikel 35 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

“De interne auditfunctie voert met name een onafhankelijke evaluatie uit van de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie van de vennootschap.”;

2° paragraaf 3 wordt vervangen als volgt:

“§ 3. De interne auditfunctie brengt rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doet aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, en licht de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, hierover in, en dit minstens één keer per jaar.

Zij kan het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over haar bezorgdheid en het waarschuwen in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de vennootschap hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening 2019/2033.

Art. 291

L'article 34 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 34. La fonction de conformité (compliance) et la fonction de gestion des risques font directement et régulièrement rapport et émettent des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité des risques et ce, au moins une fois par an.

Elles peuvent notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter la société, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice des responsabilités incombant à l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement 2019/2033.

En outre, lorsque la société de bourse a constitué un comité des risques, les responsables des fonctions de conformité (compliance) et de gestion des risques assistent, sans participation à la prise de décision, aux réunions de ce comité pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de la société.”

Art. 292

À l'article 35 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante:

“La fonction d'audit interne effectue notamment un examen indépendant de la mise en œuvre effective de la stratégie de la société en matière de risques.”;

2° le paragraphe 3 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. La fonction d'audit interne fait directement et régulièrement rapport et émet des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité d'audit, avec information des personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction, et ce, au moins une fois par an.

Elle peut notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter la société, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice aux responsabilités de l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement 2019/2033.

Wanneer de beursvennootschap een auditcomité heeft ingericht, woont de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie tevens de vergaderingen van dit comité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de vennootschap.”;

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. De interne auditfunctie wordt niet gecombineerd met een ander bedrijfsonderdeel of een andere controlefunctie van de vennootschap.”

Art. 293

In artikel 46 van dezelfde wet wordt het zesde lid vervangen als volgt:

“Onverminderd het vierde en vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 van de wet van 25 april 2014 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21*bis*, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.”

Art. 294

Artikel 48 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Om het criterium van artikel 14, tweede lid, e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de in artikel 7, § 2 bedoelde autoriteiten. Een negatief advies van deze autoriteiten dat binnen dertig werkdagen na het oorspronkelijke verzoek wordt ontvangen, wordt naar behoren in aanmerking genomen bij deze beoordeling en kan een redelijke grond voor bezwaar vormen.”

Art. 295

In artikel 54, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “, in het bijzonder indien deze persoon heeft bijgedragen aan of aansprakelijk is voor een inbreuk op

En outre, lorsque la société de bourse a constitué un comité d'audit, le responsable de la fonction d'audit interne assiste, sans participation à la prise de décision, aux réunions de ce comité pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de la société.”;

3° l'article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. La fonction d'audit interne n'est associée à aucune autre ligne d'activité ou fonction de contrôle de la société.”

Art. 293

Dans l'article 46 de la même loi, l'alinéa 6 est remplacée par ce qui suit:

“Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque les modifications dans la structure du capital envisagées conduisent à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à respectivement l'article 212/3 ou l'article 212/2 de la loi du 25 avril 2014 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21*bis*, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation ou d'exemption visée auxdits articles.”

Art. 294

L'article 48 de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 14, alinéa 2, e), la Banque consulte les autorités visées à l'article 7, § 2. Un avis défavorable de ces autorités, reçu dans un délai de trente jours ouvrables à compter de la demande initiale, est dûment pris en considération dans l'évaluation et peut constituer un motif raisonnable d'opposition.”

Art. 295

Dans l'article 54, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “, en particulier si cette personne a contribué à ou s'est rendue responsable d'une infraction aux dispositions

de in artikel 238, § 1 bedoelde bepalingen” ingevoegd tussen de woorden “kan belemmeren” en de woorden “, kan zij”.

Art. 296

In boek II, titel II, hoofdstuk III, afdeling II, van dezelfde wet wordt het opschrift van onderafdeling III vervangen als volgt: “Onderafdeling III. Interne geschiktheidsbeoordeling, opleidingen, benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies”.

Art. 297

In boek II, titel II, hoofdstuk III, afdeling II, onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 60/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 60/1. § 1. Het is in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van de beursvennootschap om erop toe te zien dat te allen tijde wordt voldaan aan de vereisten van de artikelen 15, 16, 22/1 en 63.

Daartoe wordt de geschiktheid van de in artikel 15 bedoelde personen beoordeeld voordat zij in functie treden en vervolgens op periodieke basis, rekening houdend met de toezichtsvereisten en -verwachtingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet, de technische normen en richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten, in het bijzonder de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten en de Europese Bankautoriteit, en het interne geschiktheidsbeleid.

§ 2. De beursvennootschap herbeoordeelt met name de naleving van de vereisten van artikel 15 wanneer een van de in artikel 61, § 4, eerste lid bedoelde feiten of elementen zich voordoet.

§ 3. Indien de beursvennootschap met toepassing van paragraaf 1 vaststelt dat een in artikel 15 bedoelde persoon, ongeacht of deze kandidaat is voor een functie of reeds in functie is, niet of niet meer voldoet aan de in de artikelen 15, 16, 22/1 en 63 bepaalde vereisten:

1° zorgt zij ervoor dat de betrokken kandidaat niet in de beoogde functie treedt;

2° verwijdt of ontslaat zij de betrokken persoon zo spoedig mogelijk; of

3° neemt zij tijdig, in de mate van het mogelijke, de nodige aanvullende maatregelen om ervoor te zorgen dat de betrokken persoon geschikt is om zijn of haar functie uit te oefenen.”

visées à l'article 238, § 1^{er}” sont insérés entre les mots “saine et prudente” et les mots “, et sans préjudice”.

Art. 296

Dans le livre II, titre II, chapitre III, section II de la même loi, l'intitulé de la sous-section III est remplacé par ce qui suit: “Sous-section III. Évaluation interne de l'aptitude, formations, nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures”.

Art. 297

Dans le livre II, titre II, chapitre III, section II, sous-section III de la même loi, il est inséré un article 60/1 rédigé comme suit:

“Art. 60/1. § 1^{er}. Il incombe au premier chef à la société de bourse de veiller au respect, en permanence, des exigences prévues par les articles 15, 16, 22/1 et 63.

À cette fin, l'aptitude des personnes visées à l'article 15 est évaluée avant leur entrée en fonction et ensuite régulièrement, compte tenu des exigences et attentes en matière de surveillance, établies par ou en vertu de la présente loi, par les normes techniques et les orientations adoptées par les Autorités européennes de surveillance, en particulier par l'Autorité européenne des marchés financiers et l'Autorité bancaire européenne, et les politiques internes en matière d'aptitude.

§ 2. En particulier, la société de bourse procède à une réévaluation du respect des exigences prévues par l'article 15 en cas de survenance de faits ou éléments visés à l'article 61, § 4, alinéa 1^{er}.

§ 3. Si en application du paragraphe 1^{er}, la société de bourse conclut qu'une personne visée à l'article 15, qu'elle soit candidate à la fonction ou en fonction, ne remplit pas ou plus les exigences prévues par les articles 15, 16, 22/1 et 63, il:

1° veille à ce que le candidat concerné n'occupe pas la fonction envisagée;

2° révoque ou licencie la personne concernée, dans les meilleurs délais; ou

3° prend, en temps utile, dans la mesure où cela est possible, les mesures supplémentaires nécessaires pour s'assurer que la personne concernée soit apte à exercer les fonctions qui lui incombent.”

Art. 298

In boek II, titel II, hoofdstuk III, afdeling II, onderafdeling III, van dezelfde wet wordt een artikel 60/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 60/2. De beursvennootschap wijdt voldoende personele en financiële middelen aan de introductie en opleiding van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, onder meer met betrekking tot ecologische, sociale en governancerisico's en -effecten (ESG-risico's en -effecten) en wat betreft ICT-risico zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 52*quater*) van Verordening nr. 575/2013.”

Art. 299

In artikel 61 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid worden de woorden “, volgens de modaliteiten die zij bepaalt,” ingevoegd tussen de woorden “voorafgaandelijk op de hoogte” en de woorden “van het voorstel tot benoeming”;

b) in het tweede lid, derde streepje, worden de woorden “overeenkomstig artikel 29, § 2, 1° heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft” vervangen door de woorden “overeenkomstig artikel 29, § 2 heeft vastgesteld, met name wat diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft”;

c) het tweede lid wordt aangevuld met het volgende streepje:

“– de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, voldoen aan de vereisten van artikel 63.”;

2° in paragraaf 2 worden het eerste lid vervangen als volgt:

“De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring gelegd aan de Bank. De Bank beraadt zich terzake op het meedelen van de verwachte termijn voor zijn beslissing. Die maximumtermijn kan zo nodig worden verlengd. De goedkeuring van de Bank wordt enkel

Art. 298

Dans le livre II, titre II, chapitre III, section II, sous-section III de la même loi, il est inséré un article 60/2 rédigé comme suit:

“Art. 60/2. La société de bourse consacre des ressources humaines et financières adéquates à l'initiation et à la formation des membres de l'organe de légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant, les membres du comité de direction, y compris en ce qui concerne les risques et incidences environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et le risque informatique, tels qu'ils sont définis à l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 52*quater*), du règlement n° 575/2013”.

Art. 299

À l'article 61 de la même loi, modifié par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) à l'alinéa 1^{er}, les mots “, selon les modalités qu'elle détermine,” sont insérés entre les mots “préalablement la Banque” et les mots “de la proposition de nomination”;

b) à l'alinéa 2, troisième tiret, les mots “en application de l'article 29, § 2, 1°, notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent” sont remplacés par les mots “en application de l'article 29, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent”;

c) l'alinéa 2 est complété par ce qui suit:

“– les exigences prévues par l'article 63 sont respectées dans le chef des personnes dont la nomination est proposée.”;

2° au paragraphe 2, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque. La Banque envisage dûment de communiquer le délai escompté pour rendre sa décision. Ce délai peut être prolongé, le cas échéant. L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure

verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van de artikelen 15 en 63 en de beursvennootschap aan die van artikel 22/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2 heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.”;

3° in paragraaf 4 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“In dit geval voert de beursvennootschap een herbeoordeling uit overeenkomstig artikel 60/1, § 2.”;

b) in het tweede lid wordt het woord “kan” vervangen door het woord “herbeoordeelt” en wordt het woord “herbeoordelen” geschrapt;

c) het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Voor het toezicht op de voortdurende naleving van artikel 15, § 1, tweede lid maakt de Bank gebruik van de in artikel 15, § 1, derde lid bedoelde informatie.”

Art. 300

In artikel 63 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “, of een vereniging” worden vervangen door de woorden “, of een vereniging of stichting”;

b) de paragraaf wordt aangevuld met de volgende zin: “Het aantal bestuursmandaten of -functies dat krachtens dit artikel kan worden vervuld, hangt af van de individuele omstandigheden en van de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de beursvennootschap.”;

2° in paragraaf 5, tweede lid worden de woorden “of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft” ingevoegd tussen de woorden “tenzij het mandaat in de beursvennootschap wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat” en de woorden “, tot het volgend aantal mandaten.”;

le respect des articles 15 et 63 dans le chef de la personne concernée et de l’article 22/1 dans le chef de la société de bourse. L’approbation tient également compte du respect de la politique et de l’objectif établis par le comité de nomination, en application de l’article 29, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent.”;

3° au paragraphe 4, les modifications suivantes sont apportées:

a) l’alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“Dans ce cas, la société de bourse procède à une réévaluation conformément à l’article 60/1, § 2.”;

b) à l’alinéa 2, les mots “peut effectuer” sont remplacés par le mot “effectue”;

c) l’alinéa 2 est complété par la phrase suivante: “Pour les besoins du contrôle du respect en permanence de l’article 15, § 1^{er}, alinéa 2, la Banque fait usage des informations visées à l’article 15, § 1^{er}, alinéa 3.”

Art. 300

Dans l’article 63 de la même loi les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “ou encore d’une association” sont remplacés par les mots “ou encore d’une association ou d’une fondation”;

b) le paragraphe est complété par la phrase suivante: “Le nombre de mandats ou fonctions de direction qui peuvent être exercés en application du présent article tient compte de la situation particulière ainsi que de la nature, de l’échelle et de la complexité des activités de la société de bourse.”;

2° au paragraphe 5, alinéa 2 les mots “et où le mandat est exercé au sein d’organisations qui ne poursuivent pas d’objectifs principalement commerciaux” sont insérés entre les mots “sauf dans l’hypothèse où le mandat au sein de la société de bourse est exercé en représentation d’un État membre” et les mots “, au nombre de mandats suivants.”;

3° in paragraaf 6 wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft”;

4° in paragraaf 7 wordt de tweede zin opgeheven;

5° paragraaf 9, tweede lid, wordt aangevuld met de woorden “, alsook een geheel van entiteiten die bij hetzelfde institutioneel protectiestelsel zijn aangesloten, mits is voldaan aan de voorwaarden van artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013, of een geheel van entiteiten waarin hetzelfde institutioneel protectiestelsel een gekwalificeerde deelneming heeft”.

Art. 301

In artikel 66, § 1 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

“3° de wezenlijke oorzaken en effecten van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, en elke wezenlijke invloed op het eigen vermogen.”;

2° er wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende:

“Voor de toepassing van de bepaling onder 3° ontwikkelt het wettelijk bestuursorgaan specifieke plannen en kwantificeerbare streefdoelen in overeenstemming met de in artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012 vastgestelde vereisten om het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen die diensten van wezenlijk systemisch belang voor de Unie of een of meer van haar lidstaten aanbieden, te monitoren en aan te pakken.”

Art. 302

In artikel 86, § 1, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“De Bank kan met name eisen dat de beursvennootschappen de in artikel 46 van Verordening 2019/2033 bedoelde informatie meer dan eenmaal per jaar bekendmaken, dat zij termijnen voor die bekendmaking vaststellen en dat zij gebruikmaken van specifieke media en locaties, met name hun websites, voor andere bekendmakingen dan de financiële staten.”

3° au paragraphe 6, l’alinéa 2 est complété par les mots “et où le mandat est exercé au sein d’organisations qui ne poursuivent pas d’objectifs principalement commerciaux”;

4° dans le paragraphe 7, la deuxième phrase est abrogée;

5° le paragraphe 9, alinéa 2 est complété par les mots “ou encore un ensemble d’entités qui sont membres du même système de protection institutionnel, pour autant que les conditions énoncées à l’article 113, paragraphe 7, du règlement n° 575/2013 soient remplies, ou d’entités dans lesquelles le même système de protection institutionnel détient une participation qualifiée”.

Art. 301

À l’article 66, § 1^{er} de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 1^{er} est complété par un 3°, rédigé comme suit:

“3° les causes et effets significatifs des risques de concentration découlant d’expositions sur des contreparties centrales, et toute incidence significative sur les fonds propres.”;

2° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Aux fins du 3°, l’organe légal d’administration met en place des plans spécifiques et des objectifs quantifiables, respectant les exigences énoncées à l’article 7bis du règlement n° 648/2012, pour surveiller et traiter le risque de concentration découlant d’expositions vis-à-vis des contreparties centrales qui offrent des services d’importance systémique substantielle pour l’Union ou pour un ou plusieurs de ses États membres.”

Art. 302

Dans l’article 86, § 1^{er} de la même loi, l’alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“La Banque peut notamment exiger des sociétés de bourse qu’elles publient, plus d’une fois par an, les informations visées à l’article 46 du règlement 2019/2033, qu’elles fixent les délais de cette publication et qu’elles utilisent, pour les publications autres que les états financiers, des supports et des lieux spécifiques, en particulier leurs sites internet.”

Art. 303

In boek II, titel II, hoofdstuk III, afdeling VIII, van dezelfde wet wordt een artikel 89/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 89/1. Onverminderd de artikelen 88 en 89 maken de beursvennootschappen die niet voldoen aan de criteria van artikel 23, § 1 de in artikel 52 van Verordening 2019/2033 bedoelde informatie openbaar.”

Art. 304

In artikel 95, eerste lid van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de inleidende zin worden de woorden “Voor de volgende beslissingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist:” vervangen door de woorden “Met uitzondering van de beslissingen waarvoor reeds de voorafgaande toestemming is vereist van de Bank op grond van de bepalingen van deze wet, van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en van Verordening 2019/2033 of Verordening nr. 575/2013, of van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat op grond van de wetgeving tot omzetting van Richtlijn 2019/2034 in het recht van die lidstaat of van Verordening 2019/2033 of Verordening nr. 575/2013, is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist voor de volgende beslissingen:”;

2° in de bepalingen onder 3° en 4° wordt in de Franse tekst telkens het woord “*financières*” vervangen door de woorden “*actives dans le secteur financier*”.

Art. 305

In artikel 96, derde lid, van dezelfde wet wordt het woord “kredietinstelling” telkens vervangen door het woord “beursvennootschap”.

Art. 306

In artikel 98, derde lid, van dezelfde wet worden de woorden “artikelen 61 en 62” vervangen door de woorden “artikelen 60/1 tot 62”.

Art. 307

In artikel 101 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

Art. 303

Dans le livre II, titre II, chapitre III, section VIII de la même loi, il est inséré un article 89/1, rédigé comme suit:

“Art. 89/1. Sans préjudice des articles 88 et 89, les sociétés de bourse qui ne remplissent pas les critères prévus par l’article 23, § 1^{er} effectuent la publication visée à l’article 52 du règlement 2019/2033.”

Art. 304

À l’article 95, alinéa 1^{er} de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la phrase introductive, les mots “Sont soumises à l’autorisation préalable de la Banque:” sont remplacés par les mots “À l’exception des décisions pour lesquelles l’autorisation préalable de la Banque est déjà requise en application des dispositions de la présente loi, de ses arrêtés et règlements d’exécution et du règlement 2019/2033 ou du règlement n° 575/2013, ou d’une autorité compétente d’un autre État membre en application de la législation transposant la directive 2019/2034 dans cet État membre ou du règlement 2019/2033 ou du règlement n° 575/2013, sont soumises à l’autorisation préalable de l’autorité de contrôle:”;

2° dans le 3° et 4°, dans le texte français, le mot “financières” est à chaque fois remplacé par les mots “actives dans le secteur financier”.

Art. 305

Dans l’article 96, alinéa 3 de la même loi, les mots “l’établissement de crédit” sont à chaque fois remplacés par les mots “la société de bourse”.

Art. 306

Dans l’article 98, alinéa 3 de la même loi, les mots “articles 61 et 62” sont remplacés par les mots “articles 60/1 à 62”.

Art. 307

Dans l’article 101 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“De bepalingen van artikel 98, derde lid, eerste zin, en vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.”;

2° in het derde lid wordt de tweede zin vervangen als volgt:

“Artikel 99, tweede lid is van toepassing.”

Art. 308

In artikel 120 van dezelfde wet wordt paragraaf 1 aangevuld met de volgende zin:

“Binnen dezelfde grenzen houdt de Bank toezicht op de activiteiten van beleggingsholdings en gemengde financiële holdings, om na te gaan of ze voldoen aan de vereisten van hoofdstuk IV van deze titel, van de ter uitvoering van deze vereisten genomen besluiten en reglementen en van Verordening 2019/2033.”

Art. 309

In boek II, titel III, hoofdstuk I van dezelfde wet wordt een artikel 120/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 120/1. In het kader van haar opdracht kan de Bank vereisten vaststellen als voorwaarden voor een besluit, met name tot het verlenen van toestemming, goedkeuring of een afwijking, dat wordt genomen met toepassing van:

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en reglementen;

b) Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;

c) de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;

d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;

e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen.”

“Les dispositions de l'article 98, alinéas 3, première phrase, 4 et 5 sont applicables.”;

2° dans l'alinéa 3, la deuxième phrase est remplacée par ce qui suit:

“L'article 99, alinéa 2 est applicable.”

Art. 308

L'article 120, § 1^{er} de la même loi, est complété avec la phrase suivante:

“Dans les mêmes limites, la Banque surveille les activités des compagnies holdings d'investissement et des compagnies financières mixtes, de manière à s'assurer qu'elles respectent les exigences du chapitre IV du présent titre, des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci et du règlement (UE) 2019/2033.”

Art. 309

Dans le livre II, titre III, chapitre I^{er} la même loi, il est inséré un article 120/1 rédigé comme suit:

“Art. 120/1. Dans le cadre de sa mission, la Banque peut fixer des exigences comme conditions à une décision, notamment l'octroi d'une autorisation, d'une approbation ou d'une dérogation, prise en application:

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

b) du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;

c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;

d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;

e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d).”

Art. 310

In artikel 125, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “worden doorgegeven of” ingevoegd tussen de woorden “mogen niet” en de woorden “openbaar worden gemaakt door de beursvennootschappen”.

Art. 311

In boek II, titel III, hoofdstuk I, van dezelfde wet wordt een artikel 125/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 125/1. § 1. Wanneer de beursvennootschappen de informatie openbaar maken als bedoeld in de artikelen 86, tweede lid, 88, §§ 2 en 3, 163, § 3 en 192, voor zover dit artikel 194, § 4, tweede lid, 2° van de wet van 25 april 2014 van toepassing verklaart op de daarin bedoelde beursvennootschappen, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de Bank in haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.

Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de beursvennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beursvennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b), van Verordening 2023/2859;

3° de grootte van de beursvennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van Verordening 2023/2859;

4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van Verordening 2023/2859;

5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de beursvennootschappen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.

De Bank verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

Art. 310

Dans l'article 125, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “communiqués ou” sont insérés entre les mots “ne peuvent être” et les mots “divulgués les sociétés de bourse”.

Art. 311

Dans le livre II, titre III, chapitre I^{er}, de la même loi, il est inséré un article 125/1 rédigé comme suit:

“Art. 125/1. § 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées aux articles 86, alinéa 2, 88, §§ 2 et 3, 163, § 3 et 192 dans la mesure où il rend l'article 194, § 4, alinéa 2, 2° de la loi du 25 avril 2014 applicable aux sociétés de bourse y visées, les sociétés de bourse communiquent ces informations en même temps à la Banque agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de la société de bourse à laquelle les informations se rapportent;

2° l'identifiant d'entité juridique de la société de bourse, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;

3° la taille de la société de bourse, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement 2023/2859;

4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;

5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Aux fins du présent paragraphe, les sociétés de bourse obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.

La Banque communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859 précité.

§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig de artikelen 204, § 5, 208 en 236, § 6 aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).

De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.

§ 3. De Bank treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de beursvennootschappen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die vennootschappen en onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt.”

Art. 312

Artikel 133, § 1 van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Voor de toepassing van de bepaling onder 1° beoordeelt en monitort de Bank de ontwikkelingen in de praktijken van de beursvennootschappen met betrekking tot het beheer van hun concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 66, § 1, derde lid opgestelde plannen, alsook de vooruitgang die is geboekt bij de aanpassing van hun bedrijfsmodellen aan de vereisten die in artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012 zijn vastgelegd.”

Art. 313

In boek II, titel III, hoofdstuk IV, afdeling III, onderafdeling II, van dezelfde wet wordt een artikel 166/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 166/1. Indien zich een noodsituatie voordoet in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998 in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een beleggingsondernemingsgroep vergunning is verleend, waarschuwt de Bank, indien zij overeenkomstig artikel 165 als groepstoezichthouder is aangewezen, zo spoedig mogelijk de Europese Bankautoriteit, het ESRB en andere relevante bevoegde autoriteiten en deelt zij hen alle informatie mee die noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taken.”

§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 204, § 5, 208 et 236, § 6.

La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.

§ 3. La Banque agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les sociétés de bourse, lorsque ces informations concernent ces sociétés et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de la Banque.”

Art. 312

L'article 133, § 1^{er} de la même loi est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

“Aux fins du 1°, la Banque évalue et suit l'évolution des pratiques des sociétés de bourse en matière de gestion de leurs risques de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, y compris les plans élaborés conformément à l'article 66, § 1^{er}, alinéa 3 ainsi que les progrès accomplis en termes d'adaptation de leur modèle d'entreprise aux exigences énoncées à l'article 7*bis* du règlement n° 648/2012.”

Art. 313

Dans le livre II, titre III, chapitre IV, section III, sous-section II de la même loi, il est inséré un article 166/1, rédigé comme suit:

“Art. 166/1. Lorsque survient une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe d'entreprises d'investissement ont été agréées, la Banque, si elle est désignée comme contrôleur du groupe en application de l'article 165, alerte dès que possible l'Autorité bancaire européenne, le CERS et toute autorité compétente concernée, et leur communique toutes les informations essentielles à l'exécution de leurs tâches.”

Art. 314

In artikel 171, § 2, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de volgende zin:

“Voor de toepassing van dit artikel dient zij toegang te krijgen, door de betrokken gemengde holdings, hun dochterondernemingen alsook elke persoon die behoort tot deze entiteiten, en derden aan wie deze entiteiten operationele taken of activiteiten hebben uitbesteed, hetzij direct, hetzij indirect te benaderen, tot alle informatie die nuttig is voor de uitoefening van haar toezicht.”

Art. 315

In artikel 182, van dezelfde wet worden de woorden “22, 45 tot 54, 60 tot 62, 63, §§ 1 tot 4, § 5, eerste lid en §§ 6 tot 9, 64, 78, 95, 202, § 1 en 204, § 1, 1^o tot 5^o, en § 8/1” vervangen door de woorden “22, 22/1, 54, 60 tot 64, 78, 95, 202, § 1 en 204, § 1, 1^o tot 5^o, en § 8/1”.

Art. 316

In artikel 183, § 1, van dezelfde wet wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“Onverminderd de toepasselijke periodieke rapportering dient de Bank toegang te krijgen, door de betrokken beursvennootschappen, beleggingsholdings, financiële holdings en gemengde financiële holdings, hun dochterondernemingen en alle andere in het geconsolideerde geheel opgenomen ondernemingen of het geheel van ondernemingen dat opgenomen is in het groepskapitaalcriterium, alsook elke persoon die deel uitmaakt van deze entiteiten, en derden aan wie deze entiteiten operationele taken of activiteiten hebben uitbesteed, hetzij direct, hetzij indirect te benaderen, tot alle informatie die nuttig is, naargelang het geval, voor het door haar uitgeoefende toezicht op geconsolideerde basis of op de naleving van het groepskapitaalcriterium.”

Art. 317

In artikel 184 van dezelfde wet wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. Indien de Bank zelf een verzoek ontvangt van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat om informatie over de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen te verifiëren, kan zij:

Art. 314

Dans l'article 171, § 2 de la même loi, l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“Aux fins du présent article, elle doit avoir accès dans ses contacts directs ou indirects avec les compagnies mixtes, leurs filiales, ainsi que toute personne relevant de ces entités et les tiers auprès desquels ces entités ont externalisé des fonctions ou des activités opérationnelles, à toute information utile pour l'exercice de son contrôle.”

Art. 315

Dans l'article 182 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les mots “22, 45 à 54, 60 à 62, 63, §§ 1^{er} à 4, § 5, alinéa 1^{er}, et §§ 6 à 9, 64, 78, 95, 202, § 1^{er}, et 204, § 1^{er}, 1^o à 5^o, et § 8/1” sont remplacés par les mots “22, 22/1, 54, 60 à 64, 78, 95, 96, 202, § 1^{er}, et 204, § 1^{er}, 1^o à 5^o, et § 8/1”.

Art. 316

Dans l'article 183, § 1^{er} de la même loi, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Sans préjudice du reporting périodique applicable, la Banque doit avoir accès, dans ses contacts directs ou indirects avec les sociétés de bourse, les compagnies holding d'investissement, les compagnies financières, les compagnies financières mixtes, leurs filiales et toutes les autres entreprises incluses dans l'ensemble consolidé ou incluses dans le test de capitalisation du groupe, ainsi que toute personne relevant de ces entités et les tiers auprès desquels ces entités ont externalisé des fonctions ou des activités opérationnelles, à toute information utile pour l'exercice selon le cas, de son contrôle sur base consolidée ou du respect du test de capitalisation du groupe.”

Art. 317

Dans l'article 184 de la même loi, il est inséré un paragraphe 2/1, rédigé comme suit:

“§ 2/1. Si la Banque est elle-même saisie d'une demande d'une autorité compétente d'un autre État membre à vérifier des informations portant sur des entreprises visées au paragraphe 1^{er}, elle accomplit l'une des actions suivantes:

1° de gevraagde verificatie zelf verrichten;

2° de bevoegde autoriteit die het verzoek heeft ingediend, toestaan de verificatie te verrichten; of

3° de commissaris of een deskundige verzoeken de verificatie te verrichten en de resultaten terstond te rapporteren.

Voor de toepassing van de punten 1° en 3° kan de bevoegde autoriteit die het verzoek heeft ingediend, deelnemen aan de verificatie.”

Art. 318

In artikel 193 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de woorden “op grote beursvennootschappen” vervangen door de woorden “op beleggingsondernemingsgroepen die ten minste één beleggingsonderneming omvatten die kan worden aangemerkt als grote beursvennootschap”.

Art. 319

Artikel 196 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 196. Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij beursvennootschappen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.

De Bank moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de beursvennootschap waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de

1° elle effectue elle-même la vérification demandée;

2° elle permet à l'autorité compétente à l'origine de la demande d'effectuer la vérification; ou

3° elle demande au commissaire ou à un expert d'effectuer la vérification et d'en communiquer rapidement les résultats.

Aux fins des points 1° et 3°, l'autorité compétente à l'origine de la demande est autorisée à participer à la vérification.”

Art. 318

Dans l'article 193 de la même loi, modifié par la loi du 20 décembre 2023, les mots “aux sociétés de bourse de taille importante” sont remplacés par les mots “aux groupes d'entreprises d'investissement comprenant au moins une entreprise d'investissement qui qualifie de société de bourse de taille importante”.

Art. 319

L'article 196 de la même loi est remplacé par la disposition suivante:

“Art. 196. La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des sociétés de bourse est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.

La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de la société de bourse au sein de laquelle il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cette société

kandidaat tegenover deze beursvennootschap. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.”

Art. 320

In artikel 202 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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

“Daarnaast kan de Bank van de beursvennootschap eisen dat zij binnen de gestelde termijnen en uiterlijk binnen een jaar een plan opstelt om opnieuw te voldoen aan de vereisten die bepaald zijn bij of krachtens de in het eerste lid bedoelde bepalingen en dat zij een termijn vaststelt voor de uitvoering van dat plan. De Bank kan eisen dat dit plan wordt bijgesteld, met name qua reikwijdte en uiterste termijn.”;

2° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “, of eisen dat zij het vereiste eigen vermogen en de vereiste liquide activa aanpast in geval van materiële wijzigingen in haar bedrijfsactiviteit”;

3° in paragraaf 2, eerste lid wordt een bepaling onder 1°/1 ingevoegd, luidende:

“1°/1 eisen dat de bestaande organisatorische regelingen worden versterkt en dat het beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften van de beursvennootschap wordt aangepast overeenkomstig de bepalingen van deze wet”;

4° in paragraaf 2, eerste lid wordt de bepaling onder 8° aangevuld met de woorden “, en met name de beursvennootschap verplichten haar blootstellingen aan een centrale tegenpartij te verminderen of haar blootstellingen op haar clearingrekeningen aan te passen overeenkomstig artikel 7*bis* van Verordening nr. 648/2012, in het bijzonder als er sprake is van een buitensporig concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan die tegenpartij”;

de bourse. Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.

Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.”

Art. 320

À l'article 202 de la même loi, modifié par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par un alinéa rédigé, comme suit:

“En outre, la Banque peut exiger de la société de bourse qu'elle établisse, dans les délais fixés et au plus tard dans un délai d'un an, un plan de mise en conformité avec les exigences prévues par ou en vertu des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et qu'elle fixe un délai pour la mise en œuvre de ce plan. La Banque peut exiger des améliorations dudit plan, notamment en ce qui concerne sa portée et le délai prévu.”;

2° au paragraphe 2, le 1° est complété par les mots “ou exiger qu'elle adapte les fonds propres et les actifs liquides exigés en cas de modification significative de ses activités”;

3° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, il est inséré un 1°/1, rédigé comme suit:

“1°/1 imposer tant un renforcement des dispositifs d'organisation mis en œuvre qu'une adaptation de la politique concernant les besoins en fonds propres et en liquidité de la société de bourse conformément aux dispositions de la présente loi.”;

4° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, le 8° est complété par les mots “, et notamment imposer que la société de bourse réduise ses expositions sur une contrepartie centrale ou qu'elle réaligne ses expositions entre ses comptes de compensation conformément à l'article 7*bis* du règlement n° 648/2012, en particulier en cas de risque de concentration excessif découlant d'expositions vis-à-vis de cette contrepartie”;

5° in paragraaf 2, tweede lid worden de woorden “en 10°” vervangen door de woorden “, 10°, 11°/1 en 11°/2”.

Art. 321

In artikel 204 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 20 december 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, 2°, eerste lid worden de woorden “of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties” telkens ingevoegd tussen de woorden “van het directiecomité,” en de woorden “van de beursvennootschap”;

2° in paragraaf 6 worden de woorden “eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “paragraaf 1,” en de woorden “1°, 2°, 4° en 7°”;

3° in paragraaf 7 worden de woorden “eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “paragraaf 1,” en de woorden “2°, 3°, 4° en 7°”;

4° in paragraaf 9 worden de woorden “eerste lid,” ingevoegd tussen de woorden “paragraaf 1,” en de woorden “1° en 4°”.

Art. 322

In artikel 205, § 2, van dezelfde wet wordt het eerste lid aangevuld met de woorden “en dat de vereisten van artikel 15, § 1, tweede lid niet op hen van toepassing zijn”.

Art. 323

In boek II, titel V, hoofdstuk III, van dezelfde wet wordt een artikel 205/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 205/1. Wanneer de Bank maatregelen oplegt als bedoeld in de artikelen 202, § 2 en 204, neemt zij, in het kader van haar discretionaire beoordelingsbevoegdheid, naast de doeltreffendheid en evenredigheid van de maatregelen, alle relevante omstandigheden in aanmerking, met inbegrip van, in voorkomend geval, de criteria bedoeld in artikel 238, § 6, a) tot i).”

Art. 324

In artikel 207 van dezelfde wet, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

5° au paragraphe 2, alinéa 2 les mots “et 10°” sont remplacés par les mots “, 10°, 11°/1 et 11°/2”.

Art. 321

À l'article 204 de la même loi, modifié par la loi du 20 décembre 2023, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, 2°, alinéa 1^{er}, les mots “ou des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes” sont à chaque fois insérés entre les mots “du comité de direction,” et des mots “de ma société de bourse”;

2° au paragraphe 6, les mots “alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “paragraphe 1^{er},” et les mots “1°, 2°, 4° et 7°”;

3° au paragraphe 7, les mots “alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “paragraphe 1^{er},” et les mots “2°, 3°, 4° et 7°”;

4° au paragraphe 9, alinéa 1^{er}, les mots “alinéa 1^{er},” sont insérés entre les mots “paragraphe 1^{er},” et les mots “1° et 4°”;

Art. 322

Dans l'article 205, § 2 de la même loi, l'alinéa 1^{er} est complété par les mots “et que les exigences prévues par l'article 15, § 1^{er}, alinéa 2 ne leur sont pas applicables”.

Art. 323

Dans le livre II, titre V, chapitre III de la même loi, il est inséré un article 205/1, rédigé comme suit:

“Art. 205/1. Dans l'application des mesures visées aux articles 202, § 2 et 204, la Banque tient compte, dans le cadre de son pouvoir d'appréciation discrétionnaire, outre le caractère effectif et proportionné de la mesure, de l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et notamment, s'il y a lieu, des critères visés à l'article 238, § 6, a) à i).”

Art. 324

À l'article 207 de la même loi, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° in paragraaf 1 wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“Daartoe houden de beursvennootschappen, met inachtneming van hun levensvatbaarheid en de houdbaarheid van hun bedrijfsmodellen en -strategieën, rekening met de vereisten en noodzakelijke middelen die qua tijdspad en instandhouding van eigen vermogen en liquide middelen realistisch zijn.”;

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. De beursvennootschappen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort vennootschappen voorziet, als beursvennootschap beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.”

Art. 325

Artikel 235, § 1, eerste lid van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, wordt aangevuld met de bepalingen onder 6° en 7°, luidende:

“6° een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen;

7° de vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.”

Art. 326

In artikel 236 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de paragrafen 1 tot 3 vervangen als volgt:

“§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, met inbegrip van de in artikel 238 bedoelde sanctiemaatregelen, kan de Bank voor:

— een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, of

— een verwerver of overnemer van een gekwalificeerde deelneming in een beursvennootschap,

1° au paragraphe 1^{er}, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

“À cet effet, les sociétés de bourse, en tenant compte de la viabilité et de la pérennité de leurs modèles et stratégies d’entreprise, prennent en considération les exigences et les ressources nécessaires qui sont réalistes pour ce qui est des délais et du maintien de leurs fonds propres et de leurs ressources liquides.”;

2° il est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

“§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l’agrément d’une société de bourse en application des dispositions de la présente loi, cette dernière reste qualifiée de société de bourse pour les besoins de l’application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type de société et ce, aussi longtemps qu’elle reste soumise à la présente loi.”

Art. 325

L’article 235, § 1^{er}, alinéa 1^{er} de la même loi, modifié par la loi du 25 mars 2025, est complété avec des points 6° et 7°, rédigés comme suit:

“6° une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;

7° les exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°, notamment l’octroi d’une autorisation ou d’une dérogation.”

Art. 326

Dans l’article 236 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mars 2025, les paragraphes 1^{er} à 3 sont remplacés par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, y compris les mesures de sanctions visées à l’article 238, la Banque peut fixer:

— à une société de bourse, une compagnie financière, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d’investissement ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger, ou

— à un acquéreur ou un cessionnaire de participation qualifiée dans une société de bourse,

een termijn bepalen waarbinnen:

1° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van:

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;

b) Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;

c) de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;

d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;

e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen;

2° de betrokkene(n) de nodige aanpassingen moet(en) aanbrengen in de regeling voor de bedrijfsorganisatie of het beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van de liquiditeit van de beursvennootschap. Voor bijkantoren van beursvennootschappen die onder een andere lidstaat ressorteren, geldt deze aanmaning uitsluitend voor de niet-nakoming van een van de in de artikel 212 bedoelde verplichtingen;

3° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen;

4° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan de vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.

§ 2. Indien de entiteit of de persoon als bedoeld in paragraaf 1 in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank na de entiteit of persoon te hebben gehoord of ten minste opgeroepen te hebben, haar of hem voor ten hoogste zes maanden een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per inbreuk en maximum 50.000 euro per dag van de inbreuk.

un délai dans lequel:

1° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à des dispositions déterminées:

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

b) du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;

c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;

d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;

e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d);

2° il(s) ou elle(s) doit/doivent apporter les adaptations qui s'imposent au dispositif d'organisation d'entreprise ou à la politique concernant les besoins en fonds propres et à la gestion de la liquidité de la société de bourse. Cette injonction n'est applicable aux succursales des sociétés de bourse relevant d'un autre État membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 212;

3° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°;

4° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.

§ 2. Si l'entité ou la personne visée au paragraphe 1^{er} reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, l'entité ou la personne entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger, pour une période de maximale de six mois, une astreinte à raison d'un montant maximum de 2.500.000 euros par infraction et de maximum 50.000 euros par jour de retard.

Dwangsommen die op een bepaalde datum worden opgelegd, kunnen op een latere datum van toepassing worden.

§ 2/1. Rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen kan de Bank, wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, voor de in paragraaf 1 bedoelde onregelmatige situaties een dwangsom opleggen, met inachtneming van de in paragraaf 2 genoemde bedragen, zonder vooraf een termijn vast te stellen waarbinnen de betrokken situatie moet worden verholpen.

§ 3. De dwangsom is doeltreffend en evenredig en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld met inachtneming van de criteria bedoeld in artikel 238, § 6, a) tot i)."

Art. 327

In artikel 238 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 25 maart 2025, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden "indien zij:" worden vervangen door de woorden "rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen en wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, indien zij:";

b) de woorden "aan medewerkers met een sleutelfunctie, aan andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde beursvennootschappen, als bedoeld in artikel 74, derde lid, alsook aan andere natuurlijke personen" ingevoegd tussen de woorden "van het directiecomité," en de woorden "die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn";

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidend:

"Bij wijze van uitzondering op deze paragraaf, zijn de artikelen 347, § 2 en 347/1 van de wet van 25 april 2014 van toepassing op grote beursvennootschappen.";

3° er wordt een paragraaf 5/1 ingevoegd, luidende:

"§ 5/1. Een administratieve boete kan worden opgelegd met toepassing van dit artikel in geval van cumulatie met

Les astreintes infligées à une date donnée peuvent commencer à s'appliquer à une date ultérieure.

§ 2/1. Moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, la Banque peut imposer une astreinte dans le respect des montants visés au paragraphe 2 pour les situations de manquement visées au paragraphe 1^{er}, sans avoir à adresser au préalable un délai de remédiation.

§ 3. Outre son caractère effectif et proportionné, le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte des critères d'appréciation prévus par l'article 238, § 6, a) à i)."

Art. 327

Dans l'article 238 de la même loi, modifié par la loi du 25 mars 2025, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots "lorsqu'elle constate:" sont remplacés par les mots "moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, lorsqu'elle constate:";

b) les mots "aux titulaires de fonctions clés, aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des sociétés de bourse précitées, visés à l'article 74, alinéa 3 ainsi qu'aux autres personnes physiques" sont insérés entre les mots "du comité de direction," et des mots "qui sont responsables du manquement constaté";

2° le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"Par exception au présent paragraphe, les articles 347, § 2 et 347/1 de la loi du 25 avril 2014 sont applicables aux sociétés de bourse de taille importante.";

3° il est inséré au paragraphe 5/1 rédigé comme suit:

"§ 5/1. Une amende administrative peut être imposée en application du présent article en cas de cumul avec

een strafrechtelijke procedure voor dezelfde inbreuk, mits deze cumulatie van procedures en sancties strikt noodzakelijk is en evenredig is om verschillende en elkaar aanvullende doelstellingen van algemeen belang na te streven.”;

4° in paragraaf 6 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van” worden vervangen door de woorden “De boete is doeltreffend, evenredig en afschrikkend, en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld op grond van.”;

b) de paragraaf wordt aangevuld met de bepaling onder i), luidende:

“i) strafrechtelijke sancties die eerder voor dezelfde inbreuk zijn opgelegd aan de voor die inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, onverminderd paragraaf 5/1.”;

5° er wordt een paragraaf 6/1 ingevoegd, luidende:

“§ 6°/1. Wanneer de in dit artikel bedoelde geldboetes worden opgelegd wegens niet-naleving van de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld ter omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, maakt de Bank de oplegging van die geldboetes bekend overeenkomstig artikel 71 van die richtlijn.

Overeenkomstig dit artikel 71 kan de Bank, wanneer tegen beslissingen tot oplegging van dergelijke geldboetes beroep wordt ingesteld, deze beslissingen bekendmaken rekening houdend met de omstandigheden. In dat geval maakt zij tevens onverwijld de status en het resultaat van het beroep bekend.

In gevallen waarin de Bank dergelijke beslissingen zonder vermelding van namen bekendmaakt, kunnen de geanonimiseerde gegevens openbaar worden gemaakt zodra de redenen die de anonimiteit rechtvaardigen, ophouden te bestaan.”;

6° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 9, luidende:

“§ 9. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de administratieve geldboetes die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP) wanneer zij openbaar worden gemaakt.

une procédure pénale liées au même manquement à la condition qu’un tel cumul de procédures et de sanctions soit strictement nécessaire et proportionné à la poursuite d’objectifs d’intérêt général différents et complémentaires.”;

4° au paragraphe 6, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “Le montant de l’amende est notamment fixé en fonction:” sont remplacés par les mots “Outre le caractère effectif, proportionné et dissuasif de l’amende, le montant de l’amende est notamment fixé en fonction:”;

b) le paragraphe est complété par un i) rédigé comme suit:

“i) des sanctions pénales précédemment infligées pour la même infraction, à la personne physique ou morale responsable de cette infraction et ce, sans préjudice du paragraphe 5/1.”;

5° il est inséré un paragraphe 6/1, rédigé comme suit:

“§ 6°/1. Lorsque les amendes administratives visées au présent article sont imposées pour sanctionner le non-respect de dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi en vue de la transposition de la directive 2014/65/UE, la Banque publie l’imposition de ces amendes conformément à l’articles 71 de ladite directive.

Conformément à l’article 71 précité, lorsque les décisions imposant de telles amendes font l’objet d’un recours, la Banque peut, tenant compte des circonstances, les publier. Dans ce cas, elle publie également l’état d’avancement et le résultat du recours sans retard injustifié.

Dans les cas où la Banque publie de telles décisions de manière anonyme, les données anonymisées peuvent être rendues publiques dès lors que les raisons justifiant l’anonymat cessent d’exister.”;

6° il est complété par un paragraphe rédigé comme suit:

“§ 9. Agissant en qualité d’organisme de collecte au sens de l’article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d’accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les amendes administratives qu’elle impose conformément au présent article lorsqu’elles sont rendues publiques.

De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 125/1, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.”

Art. 328

In artikel 242, eerste lid, van dezelfde wet worden de woorden “de beursvennootschap,” ingevoegd tussen de woorden “Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de inbreuk op deze wet of één van de in artikel 16 bedoelde wetteksten, tegen” en de woorden “leden van het wettelijk bestuursorgaan”.

Art. 329

In artikel 260 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin: “Voor de ontbinding van een beursvennootschap en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen is het eensluidend advies van de Bank vereist.”;

2° het artikel, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, wordt aangevuld met de paragrafen 2 en 3, luidende:

“§ 2. Bij vrijwillige of gerechtelijke ontbinding van de beursvennootschap kan de liquidateur, die aangewezen wordt overeenkomstig de statutaire of wettelijke regels, slechts worden benoemd met goedkeuring van de Bank.

Onverminderd de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn op de vennootschappen en onverminderd artikel 207, kan de Koning op advies van de Bank de bevoegdheden en verplichtingen van de liquidateur bepalen. De liquidateur moet in elk geval voldoen aan verzoeken om informatie van de Bank en moet haar ook uit eigen beweging inlichten over het verloop van zijn opdracht.

§ 3. De Bank stelt de toezichthouders van de andere lidstaten waar de beursvennootschap een bijkantoor heeft of diensten verricht met toepassing van artikel 103, onverwijld in kennis van elke ontbinding, alsmede van de mogelijke concrete gevolgen ervan.”

La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l'article 125/1, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.”

Art. 328

Dans l'article 242, alinéa 1^{er} de la même loi, les mots “de la société de bourse,” sont insérés entre les mots “Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 16 à l'encontre” et les mots “de membres de l'organe légal d'administration”.

Art. 329

Dans l'article 260 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante: “La dissolution d'une société de bourse et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit requièrent l'avis conforme de la Banque.”;

2° l'article dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, est complété par les paragraphes 2 et 3 rédigés comme suit:

“§ 2. En cas de dissolution volontaire ou judiciaire de la société de bourse, le liquidateur, qui est désigné conformément aux règles statutaires ou légales, ne peut être nommé qu'avec l'approbation de la Banque.

Sans préjudice des dispositions légales applicables aux sociétés et de l'article 207, le Roi peut déterminer, sur avis de la Banque, les pouvoirs et les obligations du liquidateur. En tout état de cause, le liquidateur est tenu de répondre aux demandes d'information que lui adresse la Banque et doit, en outre, informer d'initiative cette dernière de l'évolution de sa mission.

§ 3. La Banque informe sans délai les autorités de contrôle des autres États membres où la société de bourse a une succursale ou, en application de l'article 103, fournit des services, de toute dissolution ainsi que de ses effets concrets possibles.”

Art. 330

In artikel 271, § 1, van dezelfde wet worden de woorden “en de gevallen waarin een dagvaarding wordt verricht met toepassing van artikel 201 van deze wet of artikel 291/1 van de wet van 25 april 2014” ingevoegd tussen de woorden “behoudens de gevallen waarin een beursvennootschap het voorwerp uitmaakt van de afwikkelingsmaatregelen waarin voorzien is in boek II, titel VIII van de wet van 25 april 2014” en de woorden “, kan de opening van een faillissementsprocedure”.

Art. 331

In artikel 1, § 2, van de bijlage bij dezelfde wet worden de woorden “vaste beloning” telkens vervangen door de woorden “effectieve vaste beloning”.

Art. 332

In artikel 21 van de bijlage bij dezelfde wet wordt het tweede lid aangevuld met de volgende zin:

“De Bank geeft deze informatie door aan de Europese Bankautoriteit.”

HOOFDSTUK XVIII

Wijzigingen van de wet van 11 december 2025 tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en van Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen

Art. 333

In titel VI van de wet van 11 december 2025 tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en van Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen wordt een artikel 37/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 37/1. Om de in artikel 88, lid 1, van Verordening 2023/1114 bedoelde informatie toegankelijk te

Art. 330

Dans l'article 271, § 1 de la même loi, les mots “et sauf les cas de citation effectuée en application de l'article 201 de la présente loi ou en application de l'article 291/1 de la loi du 25 avril 2014” sont insérés entre les mots “sauf les cas où une société de bourse fait l'objet de mesures de résolution prévues au livre II, titre VIII de la loi du 25 avril 2014” et les mots “, l'ouverture d'une procédure de faillite”.

Art. 331

Dans l'article 1^{er}, § 2 de l'annexe à la même loi, les mots “rémunération fixe” sont à chaque fois remplacés par les mots “rémunération fixe effective”.

Art. 332

Dans l'article 21 de l'annexe à la même loi, l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“La Banque transmet ces informations à l'ABE.”

CHAPITRE XVIII

Modifications de la loi du 11 décembre 2025 mettant en œuvre le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs et du règlement (UE) 2023/1113 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses

Art. 333

Dans le titre VI de la loi du 11 décembre 2025 mettant en œuvre le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs et du règlement (UE) 2023/1113 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses, il est inséré un article 37/1, rédigé comme suit:

“Art. 37/1. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 88, paragraphe 1^{er} du règlement 2023/1114

maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.”

HOOFDSTUK XIX

Wijzigingen in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Art. 334

In boek I van deel I van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen wordt een titel 6/3 ingevoegd, luidende “Bepalingen betreffende het ESAP-contactpunt”.

Art. 335

In titel 6/3, ingevoegd bij artikel 334, wordt een artikel 1:31/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 1:31/3. § 1. Er wordt verstaan onder:

1° Verordening (EU) 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie opgerichte Europees centraal toegangspunt;

2° verzamelende instantie: de verzamelende instantie zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 2), van de Verordening (EU) 2023/2859;

3° ESAP: het Europees centraal toegangspunt als bedoeld in de Verordening (EU) 2023/2859;

4° data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of reeds is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

5° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.

§ 2. De in de artikelen 3:20/6, 3:20/7 en 3:20/8 bedoelde vennootschappen, de genoteerde vennootschappen en de volmachtadviseurs verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.”

accessibles sur l’ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l’article 2, point 2) du règlement ESAP.”

CHAPITRE XIX

Modifications du Code des sociétés et associations

Art. 334

Dans le livre I^{er} de la partie I^{er} du Code des sociétés et des associations, il est inséré un titre 6/3, intitulé “Dispositions relatives au point de contact ESAP”.

Art. 335

Dans le titre 6/3 inséré par l’article 334, il est inséré un article 1:31/3, rédigé comme suit:

“Art. 1:31/3. § 1^{er}. On entend par:

1° règlement (UE) 2023/2859: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d’accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;

2° organisme de collecte: l’organisme de collecte au sens de l’article 2, point 2) du règlement (UE) 2023/2859;

3° ESAP: le point d’accès unique européen visé au règlement (UE) 2023/2859;

4° format permettant l’extraction de données: tout format ouvert au sens de l’article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l’extraction de données par une machine et qui est lisible par l’être humain;

5° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu’il est défini à l’article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.

§ 2. Les sociétés visées aux articles 3:20/6, 3:20/7 et 3:20/8, les sociétés cotées et les conseillers en vote obtiennent un identifiant d’entité juridique.”

Art. 336

In artikel 3:6 van hetzelfde Wetboek wordt paragraaf 4, opgeheven bij de wet van 2 december 2024, hersteld als volgt:

“§ 4. De genoteerde vennootschappen maken het remuneratieverslag over aan de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Deze paragraaf is niet van toepassing op de vennootschappen onderhevig aan de artikelen 3:20/6, 3/20/7 of 3/20/8.”

Art. 337

In deel I, boek III, titel I, hoofdstuk I, afdeling 4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen wordt een onderafdeling 4 ingevoegd, luidende “Informatie

Art. 336

Dans l'article 3:6 du même code, le paragraphe 4, abrogé par la loi du 2 décembre 2024, est rétabli dans la rédaction suivante:

“§ 4. Les sociétés cotées transmettent le rapport sur la rémunération à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Le présent paragraphe n'est pas applicable aux sociétés qui sont soumises aux articles 3:20/6, 3/20/7 ou 3/20/8.”

Art. 337

Dans la partie 1^{ère}, livre III, titre I, chapitre 1^{er}, section 4, du Code des sociétés et des associations, il est inséré une sous-section 4, intitulée “Informations à

die meegedeeld moet worden om deze beschikbaar te stellen op het Europees centraal toegangspunt”.

Art. 338

In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 3:20/6. Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de vennootschappen bedoeld in afdeling 2/1 bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:

1° de jaarrekening;

2° het jaarverslag, met in voorkomend geval de duurzaamheidsinformatie en de in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 vereiste informatie;

3° het controleverslag van de commissaris;

4° het assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie;

5° het verslag van betalingen aan overheden, bedoeld in artikel 3:8, § 1.

De documenten worden neergelegd vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende vennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7, de naam van de moedervennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap en, indien de rapporterende vennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de moedervennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;

3° de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;

communiquer pour les rendre accessibles sur le point d'accès unique européen”.

Art. 338

Dans la même sous-section 4, un article 3:20/6 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 3:20/6. Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés visées à la section 2/1 déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:

1° les comptes annuels;

2° le rapport de gestion, avec le cas échéant l'information en matière de durabilité et l'information exigée à l'article 8 du règlement (UE) 2020/852;

3° le rapport de contrôle du commissaire;

4° le rapport d'assurance en matière de durabilité;

5° le rapport sur les paiements aux gouvernements visé à l'article 3:8, § 1^{er}.

Les documents sont déposés accompagnés des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de la société à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7, le nom de la société mère qui publie les informations au niveau du groupe;

2° l'identifiant d'entité juridique de la société et, lorsque l'entreprise déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de la société mère qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

3° la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;

4° de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;

5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;

6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Als de vennootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.”

Art. 339

In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 3:20/7. Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de moedervennootschappen bedoeld in afdeling 4/1 van hoofdstuk 2 van deze titel bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:

1° de geconsolideerde jaarrekening;

2° het verslag over de geconsolideerde jaarrekening, met in voorkomend geval de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie en de in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 vereiste informatie;

3° het controleverslag van de commissaris of de bedrijfsrevisor;

4° le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;

5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;

6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Lorsque la société est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 339

Dans la même sous-section 4, un article 3:20/7 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 3:20/7. Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés mères visées à la section 4/1 du chapitre 2 du présent titre déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:

1° les comptes consolidés;

2° le rapport de gestion consolidé, avec le cas échéant l'information en matière de durabilité et l'information exigée à l'article 8 du règlement (UE) 2020/852;

3° le rapport de contrôle consolidé du commissaire du réviseur des entreprises;

4° het assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie;

5° het geconsolideerd verslag van betalingen aan overheden, bedoeld in artikel 3:33.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de moeder vennootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende moeder vennootschap een vrijgestelde dochter vennootschap is als bedoeld in artikel 3:32/5, de naam van de uiteindelijke moeder vennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de moeder vennootschap en, indien de rapporterende moeder vennootschap een vrijgestelde dochter vennootschap is als bedoeld in artikel 3:32/5, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de uiteindelijke moeder vennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;

3° de grootte van de groep naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;

4° de industriesector(en) van de economische activiteiten van de groep, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;

5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;

6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Als de moeder vennootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot

4° le rapport d'assurance consolidé en matière de durabilité;

5° le rapport consolidé sur les paiements aux gouvernements visé à l'article 3:33.

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de la société mère à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:32/5, le nom de la société mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe;

2° l'identifiant d'entité juridique de la société mère et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:32/5, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de la société mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

3° la taille du groupe, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;

4° le ou les secteurs industriels des activités économiques du groupe, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;

5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;

6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Lorsque la société mère est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de

wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.”.

Art. 340

In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 3:20/8. Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de dochtervennootschappen van buitenlandse moederondernemingen bedoeld in artikel 3:6/9 bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:

1° de duurzaamheidsinformatie als bedoeld in artikel 3:6/9.

2° het assuranceverslag bedoeld in artikel 3:6/9.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

1° alle namen van de dochtervennootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende dochtervennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7 of artikel 3:32/5, de naam van de uiteindelijke moederonderneming die informatie op groepsniveau rapporteert;

2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de dochtervennootschap en, indien de rapporterende moedervennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7 of artikel 3:32/5, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de uiteindelijke moederonderneming die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;

3° de grootte van de groep naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;

4° de industriesector(en) van de economische activiteiten van de groep, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;

rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 340

Dans la même sous-section 4, un article 3:20/8 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 3:20/8. Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés filiales des entreprises mères non-européennes visées à l'article 3:6/9 déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:

1° l'information en matière de durabilité visée à l'article 3:6/9;

2° le rapport d'assurance visé à l'article 3:6/9.

Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

1° tous les noms de la société filiale à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7 ou l'article 3:32/5, le nom de l'entreprise mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe;

2° l'identifiant d'entité juridique de la société mère et, lorsque la société filiale déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7 ou l'article 3:32/5, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de l'entreprise mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;

3° la taille du groupe, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;

4° le ou les secteurs industriels des activités économiques du groupe, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;

5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;

6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Als de dochtervennootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.”

Art. 341

In dezelfde onderafdeling 4 wordt een artikel 3:20/9 ingevoegd, luidende:

“Art. 3:20/9. De Nationale Bank van België maakt de informatie bedoeld in artikelen 3:20/6, 3:20/7 en 3:20/8 over aan het ESAP.

De Koning kan de nadere regels voor de uitvoering van deze onderafdeling vastleggen. Deze koninklijke besluiten worden genomen na overleg in de Ministerraad en na advies van de Centrale Raad voor het Bedrijfsleven.”

Art. 342

Artikel 7:89/1 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

“§ 7. Wanneer de vennootschap op haar website het remuneratiebeleid, de datum en de resultaten van de stemming als bedoeld in paragraaf 4 publiceert, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;

6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Lorsque la société filiale est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 341

Dans la même sous-section 4, un article 3:20/9 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 3:20/9. La Banque nationale de Belgique transmet l'information visée aux articles 3:20/6, 3:20/7 et 3:20/8 au point d'accès unique européen.

Le Roi peut fixer les modalités d'exécution de la présente sous-section. Ces arrêtés royaux sont pris après délibération en Conseil des ministres et sur avis du Conseil central de l'économie”.

Art. 342

L'article 7:89/1 du même code, inséré par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 7, rédigé comme suit:

“§ 7. Lorsque la société publie sur son site internet la politique de rémunération, la date et le résultat du vote visés au paragraphe 4, elle les communique en même temps à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

- i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;
- ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
- iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;
- iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die verordening;
- v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
- vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 343

Artikel 7:97 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 maart 2024, wordt aangevuld met een paragraaf 8, luidende:

“§ 8. Wanneer de vennootschap de in paragraaf 4/1 bedoelde informatie openbaar maakt, dient zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

- i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;
- ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
- iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
- iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;
- v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
- vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 343

L'article 7:97 du même code, modifié pour la dernière fois par la loi du 27 mars 2024, est complété par un paragraphe 8, rédigé comme suit:

“§ 8. Lorsque la société rend publiques les informations visées au paragraphe 4/1, elle les communique en même temps à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 344

Artikel 7:141 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Wanneer de genoteerde vennootschappen de in paragraaf 1, tweede lid bedoelde informatie op hun website publiceren, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 344

L'article 7:141 du même code, modifié par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Lorsque les sociétés cotées publient les informations visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 sur leur site internet, elles les communiquent en même temps à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die verordening;

v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

Art. 345

Artikel 7:146/2 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 april 2020, wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Wanneer de volmachtadviseurs de in paragrafen 1 en 2 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

i) alle namen van de volmachtadviseur waarop de informatie betrekking heeft;

ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de volmachtadviseur, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) de grootte van de volmachtadviseur naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;

iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;

iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

Art. 345

L'article 7:146/2 du même code, inséré par la loi du 28 avril 2020, est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

“§ 4. Lorsque les conseillers en vote rendent publiques les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2, ils les communiquent en même temps à la FSMA.

La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:

i) tous les noms du conseiller en vote auquel les informations se rapportent;

ii) l'identifiant d'entité juridique du conseiller en vote, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

iii) la taille du conseiller en vote, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;

iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;

v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.”

HOOFDSTUK XX

Opheffingsbepaling

Art. 346

Artikel 112 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen wordt opgeheven.

HOOFDSTUK XXI

Overgangsbepalingen

Art. 347

Artikel 62, § 5, tweede zin van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals gewijzigd bij artikel 85 van deze wet en in de mate dat het van overeenkomstige toepassing wordt verklaard op de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht bij artikel 212, § 2, eerste lid van dezelfde wet van 25 april 2014, zoals vervangen bij artikel 153 van deze wet, is van toepassing op de leden van hun wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité, waarvan het mandaat in voornoemde financiële holdings en gemengde financiële holdings wordt aangevangen, hernieuwd of verlengd na de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 348

Artikel 223 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals vervangen door artikel 155, is niet van toepassing op de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds om de voorafgaande instemming van de toezichthouder werd gevraagd vóór de inwerkingtreding van deze wet. In deze gevallen verloopt de procedure overeenkomstig de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.”

CHAPITRE XX

Disposition abrogatoire

Art. 346

L'article 112 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement est abrogé.

CHAPITRE XXI

Dispositions transitoires

Art. 347

L'article 62, § 5, deuxième phrase de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, tel que modifié par l'article 85 de la présente loi et dans la mesure où il est rendu applicable *mutatis mutandis* aux compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge par l'article 212, § 2, alinéa 1^{er} de la même loi du 25 avril 2014, tel que remplacé par l'article 153 de la présente loi, s'applique aux membres de leur organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction, dont le mandat au sein desdits compagnies financières et compagnies financières mixtes est entamé, renouvelé ou prolongé après l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 348

L'article 223 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, tel que remplacé par l'article 155, ne s'applique pas aux désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants ni aux renouvellements de mandat pour lesquels l'accord préalable de l'autorité de contrôle avait déjà été demandé avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Dans ces cas, la procédure s'effectue conformément aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 349

Artikel 326, § 2, eerste lid van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals gewijzigd door artikel 164, is van toepassing op de verslaggeving met betrekking tot het boekjaar dat aanvangt na de inwerkingtreding van deze wet. De verslaggeving met betrekking tot het op het moment van de inwerkingtreding lopende boekjaar blijft onderworpen aan de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 350

§ 1. De Nationale Bank van België herbeoordeelt de situatie van de bijkantoren uit derde landen waaraan zij een vergunning heeft verleend overeenkomstig titel II van boek III van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen vóór de datum van inwerkingtreding van de voornoemde titel II zoals vervangen bij deze wet, hierna de “nieuwe titel II” genoemd. Zij beoordeelt met name of deze bijkantoren aan alle vereisten van de nieuwe titel II kunnen voldoen. Teneinde de betrokken bijkantoren in staat te stellen om, indien nodig, de gepaste remediërende maatregelen te treffen, deelt de Nationale Bank van België hen vóór de inwerkingtreding van de nieuwe titel II mee of zij op grond van haar herbeoordeling van oordeel is dat deze bijkantoren de wettelijke vereisten van de nieuwe titel II, zodra deze van kracht is, niet zouden naleven.

§ 2. Na de inwerkingtreding van de nieuwe titel II, kan de Nationale Bank van België beslissen dat de in paragraaf 1 bedoelde vergunning van een bijkantoor uit een derde land geldig blijft, indien het betrokken bijkantoor voldoet aan alle vereisten van de nieuwe titel II. In het andere geval kan de Nationale Bank van België passende maatregelen treffen en kan zij met name de vergunning van het betrokken bijkantoor intrekken.

Art. 351

Het in artikel 334, § 1 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen bedoelde vereiste, ingevoegd bij artikel 167 van deze wet, kan geen afbreuk doen aan de verworven rechten van in België gevestigde of gesitueerde cliënten op grond van bestaande overeenkomsten die voor 11 juli 2026 door deze cliënten werden gesloten met ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren, handelend zonder de tussenkomst van een bijkantoor in België.

Art. 349

L'article 326, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, tel que modifié par l'article 164, s'applique au reporting ayant trait à l'exercice qui débute après l'entrée en vigueur de la présente loi. Le reporting portant sur l'exercice en cours au moment de l'entrée en vigueur de la présente loi reste soumis aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 350

§ 1. La Banque nationale de Belgique réévalue la situation des succursales de pays tiers auxquelles elle a accordé un agrément en application du titre II du livre III de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit avant la date d'entrée en vigueur dudit titre II tel qu'il est remplacé par la présente loi, ci-après, le “titre II nouveau”. En particulier, elle évalue si ces succursales sont en mesure de satisfaire à toutes les exigences prévues par le titre II nouveau. Afin que les succursales concernées puissent, le cas échéant, prendre les mesures de remédiation adéquates, la Banque nationale de Belgique leur communique, avant l'entrée en vigueur du titre II nouveau, si sa réévaluation conduit à considérer que ces succursales seraient en situation de manquement par rapport aux exigences légales du titre II nouveau une fois en vigueur.

§ 2. Après l'entrée en vigueur du titre II nouveau, la Banque nationale de Belgique peut décider que l'agrément visé au paragraphe 1^{er} d'une succursale d'un pays tiers reste valable à condition que la succursale concernée respecte toutes les exigences du titre II nouveau. Dans le cas contraire, la Banque nationale de Belgique peut prendre les mesures appropriées et notamment retirer l'agrément de la succursale concernée.

Art. 351

L'exigence visée à l'article 334, § 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, inséré par l'article 167 de la présente loi, ne peut porter atteinte aux droits acquis des clients établis ou localisés en Belgique sur la base de conventions existantes conclues par ces clients avant le 11 juillet 2026 avec des entreprises régies par le droit d'un pays tiers, agissant sans l'intervention d'une succursale en Belgique.

Art. 352

Artikel 328 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, zoals vervangen door artikel 245, is niet van toepassing op de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds om de voorafgaande instemming van de Nationale Bank van België werd gevraagd vóór de inwerkingtreding van deze wet. In deze gevallen verloopt de procedure overeenkomstig de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 353

Artikel 113 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, zoals vervangen door artikel 267, is niet van toepassing op de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds om de voorafgaande instemming van de Nationale Bank van België werd gevraagd vóór de inwerkingtreding van deze wet. In deze gevallen verloopt de procedure overeenkomstig de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 354

Artikel 196 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, zoals vervangen door artikel 319, is niet van toepassing op de aanstellingen van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen of de hernieuwingen van hun opdracht waarvoor reeds om de voorafgaande instemming van de Nationale Bank van België werd gevraagd vóór de inwerkingtreding van deze wet. In deze gevallen verloopt de procedure overeenkomstig de bepalingen die van toepassing waren vóór de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 352

L'article 328 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, tel que remplacé par l'article 245, ne s'applique pas aux désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants, ni aux renouvellements de mandat, pour lesquels l'accord préalable de la Banque nationale de Belgique avait déjà été demandé avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Dans ces cas, la procédure s'effectue conformément aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 353

L'article 113 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, tel que remplacé par l'article 267, ne s'applique pas aux désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants, ni aux renouvellements de mandat, pour lesquels l'accord préalable de la Banque nationale de Belgique avait déjà été demandé avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Dans ces cas, la procédure s'effectue conformément aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 354

L'article 196 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, tel que remplacé par l'article 319, ne s'applique pas aux désignations de commissaires agréés et de commissaires agréés suppléants, ni aux renouvellements de mandat, pour lesquels l'accord préalable de la Banque nationale de Belgique avait déjà été demandé avant l'entrée en vigueur de la présente loi. Dans ces cas, la procédure s'effectue conformément aux dispositions qui étaient applicables avant l'entrée en vigueur de la présente loi.

HOOFDSTUK XXII

Inwerkingtreding

Art. 355

Deze wet treedt in werking overeenkomstig het gemeen recht.

Bij wijze van uitzondering op het eerste lid:

1° treden de artikelen 21, 26, voor zover dat dit artikel een artikel 37*duodecies*, §§ 1 en 3 invoert in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, 27 tot 35, 44, 46 tot 50, 120, 163, 214, 5°, 220, 241, 243, 249 tot 264, 273, 275, 1°, 311, 327, 6°, 333 en 342 tot 345 van deze wet in werking op 10 januari 2030;

2° treden de artikelen 22, 2° tot 25, 26, voor zover dit artikel een artikel 37*duodecies*, § 4 invoert in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, 38 tot 43, 45 en 334 tot 341 van deze wet in werking op 10 januari 2028;

3° treden de artikelen 22, 1° en 26, voor zover dat dit artikel een artikel 37*duodecies*, §§ 2 en 5 invoert in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, van deze wet in werking op 10 juli 2026;

4° treden de artikelen 232, 1° en 4° en 236 tot 239 van deze wet in werking op 29 juli 2024;

5° treedt titel II van boek III van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals vervangen bij deze wet, in werking op 11 januari 2027. Bij wijze van uitzondering, treedt artikel 336/6 van de voornoemde wet van 25 april 2014, ingevoegd bij artikel 191 van deze wet, in werking overeenkomstig het gemeen recht ten aanzien van de reeds overeenkomstig dezelfde wet vergunde bijkantoren uit derde landen;

6° is de beperking van het aantal ambtstermijnen als bepaald in artikel 23, punten 1 en 2, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, zoals gewijzigd bij artikel 10, 1° en 2° van deze wet, van toepassing op de mandaten die aanvangen na 11 januari 2026, ongeacht of het gaat om een nieuw of hernieuwd mandaat;

7° is de termijn bepaald in artikel 23, punt 1 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, zoals

CHAPITRE XXII

Entrée en vigueur

Art. 355

La présente loi entre en vigueur conformément au droit commun.

Par exception à l'alinéa 1^{er}:

1° les articles 21, 26, en ce que cet article introduit un article 37*duodecies*, §§ 1^{er} et 3 dans la loi du 2 août 2002 relative aux services financiers et à la surveillance du secteur financier, 27 à 35, 44, 46 à 50, 120, 163, 214, 5°, 220, 241, 243, 249 à 264, 273, 275, 1°, 311, 327, 6°, 333 et 342 à 345 de la présente loi entrent en vigueur le 10 janvier 2030;

2° les articles 22, 2° à 25, 26, en ce que cet article introduit un article 37*duodecies*, § 4 dans la loi du 2 août 2002 relative aux services financiers et à la surveillance du secteur financier, 38 à 43, 45 et 334 à 341 de la présente loi entrent en vigueur le 10 janvier 2028;

3° les articles 22, 1° et 26, en ce que cet article introduit un article 37*duodecies*, §§ 2 et 5 dans la loi du 2 août 2002 relative aux services financiers et à la surveillance du secteur financier, de la présente loi entrent en vigueur le 10 juillet 2026;

4° les articles 232, 1° et 4° et 236 à 239 de la présente loi entrent en vigueur le 29 juillet 2024;

5° le titre II du livre III de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, tel que remplacé par la présente loi, entre en vigueur le 11 janvier 2027. Par exception, l'article 336/6 de la loi précitée du 25 avril 2014, inséré par l'article 191 de la présente loi, entre en vigueur conformément au droit commun à l'égard des succursales de pays tiers déjà agréées en vertu de la même loi;

6° la limitation du nombre de mandats prévue par l'article 23, points 1 et 2 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, tel que modifié par l'article 10, 1° et 2° de la présente loi, s'applique aux mandats entamés après la date du 11 janvier 2026, qu'il s'agisse d'un renouvellement ou d'un nouveau mandat;

7° le terme prévu par l'article 23, point 1 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, tel que modifié par l'article 10,

gewijzigd bij artikel 10, 1° van deze wet, van toepassing op de mandaten die aanvangen na de datum van inwerkingtreding van onderhavige wet, ongeacht of het gaat om een nieuw of hernieuwd mandaat.

Gegeven te Brussel, 20 april 2026.

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Economie,

David Clarinval

De minister van Financiën,

Jan Jambon

De minister van Justitie,

Annelies Verlinden

De minister van Consumentenbescherming,

Rob Beenders

1° de la présente loi, s'applique aux mandats entamés après la date d'entrée en vigueur de la présente loi, qu'il s'agisse d'un renouvellement ou d'un nouveau mandat.

Donné à Bruxelles, le 20 avril 2026.

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre de l'Économie,

David Clarinval

Le ministre des Finances,

Jan Jambon

La ministre de la Justice,

Annelies Verlinden

Le ministre de la Protection des consommateurs,

Rob Beenders

CONCORDANTIETABEL
RICHTLIJNEN – WETSONTWERP

Richtlijn (EU) 2024/1619**Richtlijn 2013/36/EU gewijzigd****Wetsontwerp**

Verwijzingen zonder nadere precisering moeten worden gelezen als verwijzingen naar de bepalingen van de wet van 25 april 2014 zoals gewijzigd bij het wetsontwerp.

Indien het om een andere wettekst gaat, wordt de wet waarnaar verwezen wordt uitdrukkelijk vermeld.

Artike	lid 1	<u>Artikel 2</u>	lid 5	NA
I 1			lid 6	Art. 3, 41°, tweede lid
	lid 2	<u>Artikel 3</u>	lid 1	
			- 8bis)	Art. 3, 45°, 24 en 25
			- 9)	Art. 3, 45°/1
			- 9bis)	Art. 3, 47°/1
			- 9ter)	Art. 3, 47°
			- 9quater)	Art. 3, 47°/2
			- 9quinquies)	Art. 3, 47°/3
			- 11)	Art. 3, 96°
			- 29bis)	NA
			- 47bis)	Art. 48°/1
			- 59)	Art. 3, 97°
			- 66)	Art. 9/1 Bijlage 2 (met verwijzing naar artikel 4, par. 1, 146) CRR)
			- 67)	Art. 3, 95°
			- 68)	Art. 3, 98°

		- 69)	Art. 3, 99°
		- 70)	Art. 3, 100°
lid 3	<u>Artikel 4</u>	lid 4	Art. 134 tot en met 140, 234, 236, 346 en 347
			Art. 4/1 en 12 <i>bis</i> , § 4 Wet van 22 februari 1998
lid 4	<u>Artikel 4<i>bis</i></u>	lid 1	NA
		lid 2	
		- eerste alinea	Art. 4/1 Wet van 22 februari 1998
		- tweede alinea	Art. 23.2 Wet van 22 februari 1998
		- derde alinea	Art. 28 en 36/6, § 2, eerste lid, 2° Wet van 22 februari 1998
			Voor het overige, NA in een SSM-context
		- vierde alinea	Art. 4/1, tweede lid Wet van 22 februari 1998
		lid 3	Art. 26, § 3 Wet van 22 februari 1998
		- a)	Art. 26, § 5, eerste lid Wet van 22 februari 1998
		- b)	Art. 26, §§ 1, 1/1 en 4 Wet van 22 februari 1998
		lid 4	Art. 26, §§ 1/1 en 4 Wet van 22 februari 1998
		lid 5	NA
		lid 6	Art. 26, §§ 1/1 en 4 Wet van 22 februari 1998
		lid 7	Art. 26, § 5, tweede lid Wet van 22 februari 1998
		lid 8	Art. 26, § 5, derde lid en 4 Wet van 22 februari 1998
		lid 9	NA

lid 5	<u>Artikel 8bis</u>	lid 1, b)	Art. 14/1, § 1, eerste lid, 2°
		lid 3bis	Art. 14/1, § 2
		lid 7	NA
		lid 8	NA
lid 6	<u>Artikel 18</u>	g)	Art. 236/2
lid 7	<u>Artikel 21bis</u>	lid 1	
		- eerste alinea	Art. 212/1, § 1, tweede lid
		- tweede alinea	Art. 212/1, § 2, eerste lid
		- derde alinea	Art. 212/1, § 2, tweede lid
		- vierde alinea	Art. 14, tweede lid en 218, § 1
		lid 2	
		- eerste alinea, b)	Art. 212/3, 2° en 5° <i>juncto</i> art. 212, § 2
		- tweede alinea	Art. 10, § 3, 47, zesde lid, 49, derde lid, 76/2, zesde lid et 76/4, § 1, derde lid <i>juncto</i> art. 76/2, zesde lid
		lid 3, c)	Art. 212/5, 3°
		lid 4	
		- inleidende zin	Art. 212/2, § 1, inleidende zin
		- c)	Art. 212/2, § 1, 3°
		lid 4bis	Art. 212/4/1
		lid 8	
		- eerste alinea	Art. 212/8, § 1 en 2, en 212/9, § 1, eerste tot en met derde lid
		- tweede alinea	Art. 212/8, § 1 en 212/9, § 1, eerste lid

		lid 10, eerste alinea	Art. 212/4, derde lid <i>juncto</i> eerste lid
lid 8	<u>Artikel 21ter</u>	lid 6bis	NA
lid 9	<u>Artikel 21quater</u>	lid 1	Art. 334, § 1
		lid 2	
		- eerste alinea	
		o a)	Art. 334, § 2, 1°, a)
		o b)	Art. 334, § 2, 1°, b)
		o c)	Art. 334, § 2, 1°, c)
		- tweede alinea	Art. 334, § 4
		- derde alinea	Art. 135, vierde lid
		lid 3	Art. 334, § 3
		lid 4	Art. 334, § 2, 2°
		lid 5	Art. 351 van het ontwerp
		lid 6	NA
lid 10	<u>Artikel 22</u>	lid 2, eerste alinea	Art. 47, eerste lid
lid 11	<u>Artikel 23</u>	lid 1	
		- eerste alinea, e)	Art. 48, eerste lid <i>juncto</i> art. 18, tweede lid, e)
		- tweede alinea	Art. 49, vierde lid <i>juncto</i> art. 10, § 2
		- derde alinea	Art. 48, eerste lid <i>juncto</i> art. 18, derde lid
		lid 2	Art. 49, vierde lid
		lid 6	NA
lid 12	<u>Artikel 27bis</u>	lid 1	Art. 76/1, eerste lid en 212, § 3, <i>juncto</i> art. 76/1
		lid 2	Art. 76/1, tweede lid en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/1
		lid 3	Art. 76/1, eerste en tweede lid, 182/1, § 1

	<i>juncto</i> art. 76/1, 182/3, § 1, eerste lid en 212, § 3 <i>juncto</i> art. 76/1
lid 4	Art. 182/4, § 1 en 212, § 3
lid 5	Art. 76/2, eerste lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
lid 6	
- eerste alinea	Art. 76/2, tweede lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
- tweede alinea	Art. 76/2, zevende lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
lid 7	Art. 76/3, § 1, tweede lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3
lid 8	Art. 76/2, eerste lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
lid 9	Art. 76/2, derde lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
lid 10	Art. 76/2, vierde lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
lid 11	Art. 76/2, vijfde lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212,

		§ 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
	- a)	Art. 76/2, vijfde lid, a), 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
	- b)	Art. 76/2, vijfde lid, b), 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
	lid 12	
	- eerste zin	Art. 76/4, § 1, derde lid, 182/3, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4
	- tweede zin	Art. 76/2, zesde lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2
	lid 13	Art. 76/3, § 2, tweede lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3 en de Wet van 29 juli 1991 betreffende de uitdrukkelijke motivering van de bestuurshandelingen
	lid 14	Art. 76/3, § 2, derde lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3
	lid 15	Art. 76/3, § 2, vierde lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3
<u>Artikel 27ter</u>	lid 1	Art. 76/3, § 1, eerste lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, en 212,

	§ 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3
- a)	Art. 76/3, § 1, eerste lid, a), 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3
- b)	Art. 76/3, § 1, eerste lid, b), 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3
lid 2	Art. 76/4, § 2, 182/3, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4
lid 3	
- eerste alinea	Art. 76/3, § 2, eerste lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3
- tweede alinea	Art. 76/4, § 2, 182/3, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4
lid 4	Art. 76/3, § 2, eerste lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/3
lid 5	Art. 76/1, derde lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/1, derde lid, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/1
lid 6	Art. 76/2, achtste lid, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/2, en 212, § 3 <i>juncto</i> art. 76/2, eerste lid

	lid 7	NA
<u>Artikel</u> <u>27quater</u>	lid 1	Art. 76/4, § 1, eerste lid, 182/3, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4
	- a)	Art. 76/4, § 1, eerste lid, a), 182/3, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4
	- b)	Art. 76/4, § 1, eerste lid, b), 182/3, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4n en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4
	- c)	Art. 76/4, § 1, eerste lid, c), 182/3, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4
	lid 2	
	- eerste alinea	Art. 182/2
	- tweede alinea	Art. 182/4, § 1, tweede lid
	- derde alinea	Art. 182/1, § 1 en 182/3, § 1, eerste lid
	lid 3	
	- eerste alinea	Art. 182/1, § 1 en § 2, eerste lid en 182/3, § 1
	- tweede alinea	Art. 182/1, § 2, tweede en derde lid en 182/3, § 2
	lid 4	Art. 76/4, § 1, tweede lid, 182/3, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4, en 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/4

	lid 5	NA
<u>Artikel 27quinquies</u>		Art. 76/5, 182/4, § 2 <i>juncto</i> art. 76/5, en 212, § 4, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/5
<u>Artikel 27sexies</u>		Art. 76/6 <i>juncto</i> art. 234 tot en met 236, 212, § 3, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/6, en § 4, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/6, en 234, § 2, 11°/3
<u>Artikel 27septies</u>	lid 1	
	- eerste alinea	Art. 76/15, § 1, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
	- tweede alinea	Art. 76/15, § 1, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
	- derde alinea	Art. 76/15, § 1, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
	lid 2	
	- eerste alinea	Art. 76/15, § 2 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
	- tweede alinea	Art. 212, § 2, eerste lid
	- derde alinea	Art. 76/15, § 3 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
	- derde alinea	
	o a)	Art. 76/15, § 3, 1° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
	o b)	Art. 76/15, § 3, 2° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
	o c)	Art. 76/15, § 3, 3° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15

	○ d)	Art. 76/15, § 3, 4° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
lid 3		Art. 76/15, § 1, tweede lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/15
<u>Artikel 27octies</u>		Art. 76/16 <i>juncto</i> art. 234 tot en met 236, en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/16
<u>Artikel 27nonies</u>		
	- eerste alinea	Art. 76/7, § 2, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
	- tweede alinea	Art. 76/7, § 2, tweede lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
	- derde alinea	
	○ 1), a)	Art. 76/7, § 1, 1° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 1), b)	Art. 76/7, § 1, 1° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 1), c)	Art. 76/7, § 1, 1° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 1), d)	Art. 76/7, § 1, 1° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
	- derde alinea	
	○ 2), a)	Art. 76/7, § 1, 2° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 2), b)	Art. 76/7, § 1, 2° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7

		○ 2), c)	Art. 76/7, § 1, 2° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
		○ 2), d)	Art. 76/7, § 1, 2° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
		○ 2), e)	Art. 76/7, § 1, 2° en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/7
<u>Artikel</u> <u>27decies</u>	lid 1		
	-	eerste alinea	Art. 76/8, 76/9, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/8 en 76/9
	-	tweede alinea	Art. 76/8, § 4 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/8
	lid 2		Art. 76/11, § 1, derde lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	lid 3		Art. 76/11, § 1, tweede lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	lid 4,		
	-	eerste alinea	Art. 76/10, § 1, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	-	tweede alinea	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, tweede lid, en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	-	derde alinea	Art. 76/10, § 2 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	lid 5		
	-	eerste alinea	Art. 76/10, § 1, tweede lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	-	tweede alinea	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, derde lid, en

		212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	- derde alinea	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, vierde lid, en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	lid 6	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, vijfde lid, en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	- a)	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, vijfde lid, a) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	- b)	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, vijfde lid, b), en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/10
	lid 7	Art. 76/11, § 2, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	lid 8	Art. 76/11, § 3, tweede lid, 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11, de Wet van 29 juli 1991 betreffende de uitdrukkelijke motivering van de bestuurshandelingen en art. 12:1, § 3 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen
	lid 9	Art. 76/11, § 2, tweede lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	lid 10	Art. 76/11, § 3, derde lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	<u>Artikel 27undecies</u>	
	lid 1	
	- eerste alinea	Art. 76/11, § 1, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11

	- eerste alinea	
	○ a)	Art. 76/11, § 1, eerste lid, a) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	○ b)	Art. 76/11, § 1, eerste lid, b) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	○ c)	Art. 76/11, § 1, eerste lid, c) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	○ d)	Art. 76/11, § 1, eerste lid, d) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	○ e)	Art. 76/11, § 1, eerste lid, e) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	- tweede alinea	Art. 76/11, § 3, vierde lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	lid 2	Art. 76/12, § 2 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/12
	lid 3	
	- eerste alinea	Art. 76/11, § 3, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	- tweede alinea	Art. 76/12, § 2 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/12
	lid 4	Art. 76/11, § 3, eerste lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/11
	lid 5	Art. 76/9, tweede lid en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/9
<u>Artikel 27duodecies</u>	lid 1	Art. 76/12, § 1, eerste lid, 76/13 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/12 en 76/13

		- a)	Art. 76/12, § 1, eerste lid, a) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/12
		- b)	Art. 76/12, § 1, eerste lid, b) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/12
		- c)	Art. 76/12, § 1, eerste lid, c) en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/12
		lid 2,	
		- eerste alinea	Art. 76/12, § 1, tweede lid, 76/13 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/12 en 76/13
		- tweede alinea	Art. 76/12, § 1, tweede lid, 76/13 en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/12 en 76/13
		lid 3	NA
	<u>Artikel 27terdecies</u>		Art. 76/14 <i>juncto</i> art. 234 tot en met 236, en 212, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 76/14
lid 13	<u>Artikel 47</u>	lid 1	
		- a)	Art. 334, § 1, a)
		- b)	Art. 334, § 1, b)
		lid 2	Art. 334, § 2, 2°
		lid 3	
		- 1)	Art. 333, 1°
		- 2)	Art. 333, 2°
	<u>Artikel 48</u>		Art. 334/2
	<u>Artikel 48bis</u>	lid 1	
		- a)	Art. 334/3, § 1, 1°
		- b)	Art. 334/3, § 1, 2°
		- c)	Art. 334/3, § 1, 3°

	lid 2	Art. 334/3, § 2
	lid 3	
	- a)	Art. 334/3, § 3, 1°
	- b)	Art. 334/3, § 3, 2°
	lid 4	NA
<u>Artikel 48ter</u>	lid 1	
	- a)	Art. 334/4, 1°
	- b)	Art. 334/4, 2°
	- c)	Art. 334/4, 3°
	lid 2	NA
	lid 3	NA
	lid 4	NA
	lid 5	Art. 334/5, § 2
<u>Artikel 48quater</u>	lid 1	Art. 334, § 1
	lid 2	Art. 334/7, § 1, 3°
	lid 3	Art. 334/5, § 1, 1° <i>juncto</i> art. 8
	lid 4	
	- a)	Art. 334/6, 1° <i>juncto</i> art. 15
	- b)	Art. 334/7, § 1, 1°
	- c)	Art. 334/7, § 1, 2°
	- d)	Art. 334/1 en 334/7, § 2
	- e)	Art. 334/7, § 1, 3° en 4°
	- f)	Art. 334/7, § 1, 5°
	lid 5	Art. 334/7, § 1, 5°
	lid 6	Art. 350, § 2 van het ontwerp
	lid 7	NA

	lid 8	NA
<u>Artikel 48quinquies</u>	lid 1	
	- eerste alinea	Art. 334/8 en 340/1
	- eerste alinea	
	○ a)	Art. 334/6, 1° <i>juncto</i> art. 15, 335 <i>juncto</i> art. 45, en 340/1, 1°
	○ b)	Art. 334/8, 1° en 340/1, 2°
	- tweede alinea	Art. 340/1, 2°
	lid 2	Art. 340, § 1 <i>juncto</i> art. 233, 236 en 238
	- a)	Art. 340, § 1 <i>juncto</i> art. 233
	- b)	Art. 340, § 1 <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6° en § 4
	- c)	Art. 340, § 1 <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6°
	- d)	Art. 340, § 1 <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6°
	- e)	Art. 340, § 1 <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6°
	- f)	Art. 340, § 1 <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6°
	- g)	Art. 340/1, 3°
	lid 3	Art. 340/1, 3°
	lid 4	Art. 334/5 <i>juncto</i> art. 8, 9, 12, 13 en 14, 334/8, 340, § 1 <i>juncto</i> art. 233, 236 en 238, en 340/1
<u>Artikel 48sexies</u>	lid 1	
	- a)	Art. 336, § 1, 1°
	- b)	Art. 336, § 1, 2°
	lid 2	

	- a)	Art. 336, § 2, 1°
	- b)	Art. 336, § 2, 2°
	- c)	Art. 336, § 2, 3°
	lid 3	Art. 336, § 3
	lid 4	NA
<u>Artikel 48septies</u>	lid 1	Art. 336/1, § 1, eerste lid
	lid 2	Art. 336/1, § 1, tweede lid
	lid 3	Art. 336/1, § 2
	lid 4	Art. 336/1, § 3
<u>Artikel 48octies</u>	lid 1	Art. 334/6, 3° <i>juncto</i> art. 19 en 20, en 336/3, § 1, 3° <i>juncto</i> art. 60 en 62
	lid 2	Art. 334/6, 3° <i>juncto</i> art. 21, 4° <i>juncto</i> art. 27, eerste lid, 3° en 30, en 5° <i>juncto</i> art. 35 tot en met 40 en 336/3, § 1, 3° <i>juncto</i> art. 60 en 62, 4° <i>juncto</i> art. 67 tot en met 70, en 6° <i>juncto</i> Bijlage II
	lid 3,	
	- eerste alinea	Art. 334/6, 3° <i>juncto</i> art. 21, 4° <i>juncto</i> art. 27, eerste lid, 3° en 30, 5° <i>juncto</i> art. 35 tot en met 40, en 336/3, § 1, 4° <i>juncto</i> art. 67 tot en met 70 en 6° <i>juncto</i> Bijlage II
	- tweede alinea	Art. 334/6, 5° en 336/3, § 1, 3°
	lid 4	Art. 336/3, § 2
	lid 5	Art. 336/4, § 1
	lid 6	Art. 336/4, § 3
	lid 7	Art. 336/4, § 2

	lid 8	Art. 339/5, derde lid, eerste streepje
	lid 9	NA
<u>Artikel 48nonies</u>	lid 1	Art. 336/5, eerste lid
	lid 2	Art. 336/5, tweede lid
	lid 3	Art. 339/5, derde lid, tweede streepje
	lid 4	NA
<u>Artikel 48decies</u>	lid 1	
	- eerste alinea	Art. 339/2, § 1, eerste lid
	o a)	Art. 339/2, § 1, eerste lid, 1°
	o b)	Art. 339/2, § 1, eerste lid, 2°
	o c)	Art. 339/2, § 1, eerste lid, 3°
	- tweede alinea	Art. 339/2, § 2, eerste lid
	lid 2	
	- eerste alinea	Art. 339/2, § 2, tweede lid
	- tweede alinea	Art. 339, § 2 en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 1° tot en met 9°
	o a)	Art. 339, § 2, 1° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 1°
	o b)	Art. 339, § 2, 2° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 2°
	o c)	Art. 339, § 2, 3° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 3°

		o d)	Art. 339, § 2, 4° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 4°
		o e)	Art. 339, § 2, 5° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 5°
		o f)	Art. 339, § 2, 6° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 6°
		o g)	Art. 339, § 2, 7° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 7°
		o h)	Art. 339, § 2, 8° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 8°
		o i)	Art. 339, § 2, 9° en 339/2, § 1, tweede lid <i>juncto</i> art. 339, § 2, 9°
<u>Artikel</u>	lid 1		
<u>48undecies</u>		- eerste alinea	Art. 339, § 1, eerste lid
		o a)	Art. 339, § 1, eerste lid, 1°
		o b)	Art. 339, § 1, eerste lid, 2°
		- tweede alinea	Art. 339, § 1, tweede lid
	lid 2		Art. 339, § 2
	lid 3		
		- eerste alinea	Art. 339/1, § 1, eerste lid
		- tweede alinea	Art. 339/1, § 1, tweede lid
		- derde alinea	Art. 339/1, § 1, derde lid en § 3
	lid 4		
		- eerste alinea	Art. 339, § 3
		o a)	Art. 339, § 3, 1°

	o b)	Art. 339, § 3, 2° <i>juncto</i> art. 338/1
	- tweede alinea	Art. 339/1, § 2
	lid 5	NA
<u>Artikel</u> <u>48duodecies</u>	lid 1	
	- eerste alinea	Art. 336/6, § 2, eerste lid
	o a)	Art. 336/6, § 2, eerste lid, 1°
	o a), punt i)	Art. 336/6, § 2, eerste lid, 1°, a)
	o a), punt ii)	Art. 336/6, § 2, eerste lid, 1°, b)
	o a), punt iii)	Art. 336/6, § 2, eerste lid, 1°, c)
	o b)	Art. 336/6, § 2, eerste lid, 2°
	o c)	Art. 336/6, § 2, eerste lid, 3° en tweede lid
	o d)	NA
	- tweede alinea	Art. 336/6, §§ 1 en 2, tweede lid
	lid 2	
	- a)	Art. 336/6, § 3, eerste lid, 1°
	- b)	Art. 336/6, § 3, eerste lid, 2°
	- c)	Art. 336/6, § 3, eerste lid, 3°
	- d)	Art. 336/6, § 3, eerste lid, 4°
	- e)	Art. 336/6, § 3, eerste lid, 5°
	- f)	Art. 336/6, § 3, eerste lid, 6°

	lid 3	Art. 336/6, § 4
<u>Artikel</u> <u>48terdecies</u>	lid 1	
	- eerste alinea	NA
	- tweede alinea	Art. 336/6, § 5
	- derde alinea	NA
	- vierde alinea	NA
	lid 2	Art. 336/6, § 5
	lid 3	Art. 336/6, § 3, tweede lid
<u>Artikel</u> <u>48quaterdecies</u>	lid 1	Art. 337, § 1 <i>juncto</i> art. 134 tot en met 136/2, 139 en 156, § 1, 340, § 1 <i>juncto</i> art. 233, 234, 236 en 238, en 345 tot en met 352; art. 35 tot en met 35/3, 36/11, § 6 en 36/12/4 tot en met 36/17 de la Wet van 22 februari 1998; art. 458 van het Strafwetboek; Wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens
	lid 2	Art. 337, § 2
<u>Artikel</u> <u>48quindecies</u>	lid 1	Art. 337/1, eerste lid
	lid 2	Art. 337/1, eerste lid
	lid 3	Art. 337/1, tweede lid
	lid 4	Art. 338
	lid 5	
	- eerste zin	Art. 339/4
	- tweede zin	NA
	lid 6	NA

<u>Artikel</u> <u>48sexdecies</u>	lid 1	
	- a)	Art. 340, § 1 <i>juncto</i> art. 234, en § 2
	- b)	Art. 338/1
	lid 2	
	- a)	Art. 338/1, eerste lid, 1° en 340, § 2
	- b)	Art. 338/1, eerste lid, 2° en 340, § 2
	- c)	Art. 338/1, eerste lid, 3° en 340, § 2
	- d)	Art. 338/1, eerste lid, 5° en 340, § 2
	- e)	Art. 338/1, eerste lid, 4° en 340, § 2
	- f)	Art. 338/1, eerste lid, 6° en 340, § 2
	- g)	Art. 338/1, eerste lid, 7° en 340, § 2
<u>Artikel</u> <u>48septdecies</u>	lid 1	Art. 339/3, § 1
	lid 2	Art. 339/3, § 2 <i>juncto</i> art. 178
	- a)	Art. 339/3, § 2, 1°
	- b)	Art. 339/3, § 2, 2°
	- c)	Art. 339/3, § 2, 3°
	lid 3	Art. 339/3, § 3 <i>juncto</i> art. 178, en § 5
	lid 4	Art. 339/3, § 4 <i>juncto</i> art. 178
	- a)	Art. 339/3, § 4, 1°
	- b)	Art. 339/3, § 4, 2°
	- c)	Art. 339/3, § 4, 3°

		lid 5	Art. 339/3, § 4, 4°
		lid 6	NA
		lid 7	NA
	<u>Artikel</u> <u>48octodecies</u>	eerste alinea	
		- a)	Art. 334/9, § 1, 1°
		- b)	Art. 334/9, § 1, 2°
		- c)	Art. 334/9, § 1, 3°
		tweede alinea	NA
	<u>Artikel</u> <u>48novodecies</u>		NA
lid 14	<u>Artikel 53</u>	lid 1, tweede alinea	Art. 36/14, § 1, 30° en § 2, 3°, a) Wet 22 februari 1998
lid 15	<u>Artikel 56</u>	vierde alinea	Art. 36/14, § 1, 30° en § 2, 3°, a) Wet 22 februari 1998
lid 16	<u>Artikel 65</u>		
		lid 1	Algemene beginselen van proportionaliteit en behoorlijk bestuur - Art. 236/1 (voor administratieve maatregelen) - Art. 346, § 3 (voor dwangsommen) - Art. 347, § 4 (voor administratieve sancties)
		lid 2	Art. 236, § 1, 2° Art. 346, §§ 1 en 2 Art. 347, § 1
		lid 3	- Art. 236, § 1 <i>in limine</i>

		- Art. 346, § 1 <i>in limine</i> - Art. 347, § 1 <i>in limine</i>
	lid 4	Art. 135, 136, 136/1 en 140 <i>juncto</i> art. 348, § 1, 12°, 205, § 4, 212/3, 213, 214, 215, 216 en 217
	lid 5	NA
	<u>Artikel 66</u>	
	lid 1	- Art. 236, § 1 <i>juncto</i> 234, § 1 - Art. 346, § 1 - Art. 347, § 1
	- a)	Art. 348, § 1, 2° Art. 86 <i>bis</i> , § 1, 1° en §§ 2 en 4 Wet van 2 augustus 2002 Art. 36/19 en art. 36/20 Wet 22 februari 1998
	- b)	Art. 348, § 1, 2° Art. 86 <i>bis</i> , § 1, 1° en §§ 2 en 4 Wet van 2 augustus 2002 Art. 36/19 en Art. 36/20 Wet 22 februari 1998
	- c)	Art. 348, § 1, 2° Art. 86 <i>bis</i> , § 1, 1° en §§ 2 en 4 Wet van 2 augustus 2002 Art. 36/19 en Art. 36/20 Wet 22 februari 1998
	- d)	Art. 51 en 54 <i>juncto</i> Art. 346, 347 en 348, § 1, 3°
	- e)	Art. 51 en 54 <i>juncto</i> Art. 346, 347 en 348, § 1, 3°
	- f)	Art. 54 <i>juncto</i> Art. 348, § 1, 3°

		- g)	Art. 51 en 54 <i>juncto</i> Art. 348, § 1, 3°
		- h)	Art. 51 en Art. 54 <i>juncto</i> Art. 346, 347 en 348, § 1, 3°
		- i)	Art. 54, 236, § 1 <i>juncto</i> art. 234, § 1, 346, § 1, 347, § 1
		- j)	Art. 54, 236, § 1 <i>juncto</i> art. 234, § 1, 346, § 1, 347, § 1
	lid 2		
		- eerste alinea	
		o a)	Art. 347, § 2
		o b)	Art. 346, § 2
		o c), i)	Art. 345
		o c), ii)	Art. 346, § 1
		o c), iii)	Art. 54,
		o c), iv)	Art. 234, § 1 en 236, §§ 1, 2° en 7
		- tweede alinea	NA
		- derde alinea	NA
		- vierde alinea	Art. 346, § 2, tweede lid
	lid 3		
		- eerste alinea	Art. 347/1, § 1, tweede lid
		- tweede alinea	Art. 347/1, § 2
	lid 4		Art. 347/1, § 1, eerste lid
lid 17	<u>Artikel 67</u>		
	lid 1		
		- d) en j)	Art. 234, § 1 <i>juncto</i> art. 236, en 346 en 347

		- r) tot en met ater)	Art. 234, § 1 <i>juncto</i> art. 236, en 346 en 347
	lid 2		
		- eerste alinea	
		o a)	Art. 347
		o b)	Art. 346
		o c), i)	Art. 345
		o c), ii)	Art. 346, § 1
		o c), iii)	Art. 236, § 1, 6°
		o c), iv)	Art. 234, § 1 en 236, §§ 1, 2° en 7
		- tweede alinea	NA
		- derde alinea	NA
		- vierde alinea	Art. 346, § 2, tweede lid
	lid 3		Art. 347/1
		- eerste alinea	Art. 347/1, § 1, tweede lid
		- tweede alinea	Art. 347/1, § 2
	lid 4		Art. 347/1, § 1, eerste lid
lid 18	<u>Artikel 70</u>		
	lid 1		Algemene beginselen van proportionaliteit en behoorlijk bestuur
		- Art. 236/1 (voor administratieve maatregelen)	
		- Art. 346, § 2/1 (voor dwangsommen)	
		- Art. 347, §§ 1 en 4, i) (voor administratieve sancties)	
	lid 2		Art. 158, 160, 172, 180, 181/1, 182, § 2, 197, § 1, 1° en 6°, 200, § 2, 8°, 320,

			327 en 329, art. 36/16 en 36/17 Wet 22 februari 1998, <i>nonbis in idem</i> -beginsel
		lid 3	Art. 347, § 3/1
		lid 4	Art. 351, en art. 36/10, § 5 en 36/17, § 2 Wet 22 februari 1998
		lid 5	NA
lid 19	<u>Artikel 73</u>	lid 1	Art. 94, § 2, tweede lid
lid 20	<u>Artikel 74</u>	lid 1	
		- eerste alinea	Art. 21, § 1
		o a)	Art. 21, § 1, 1°
		o b)	Art. 21, § 1, 3°
		o c)	Art. 21, § 1, 2°
		o d)	Art. 21, § 1, 2°/1
		o e)	Art. 21, § 1, 6°
		- tweede alinea	Art. 67, eerste lid
lid 21	<u>Artikel 76</u>	lid 1	
		- eerste alinea	Art. 57, § 1, tweede lid, eerste zin
		- tweede alinea	Art. 57, § 1, tweede lid, tweede zin
		lid 2	
		- derde alinea	Art. 57/1, § 1, eerste lid
		- vierde alinea	
		o eerste zin	Art. 57/1, § 1, tweede lid
		o tweede zin	Art. 57/1, § 1, derde lid
		- vijfde alinea	Art. 57/1, § 2
		lid 4	
		- tweede alinea	
		o eerste zin	Art. 29, § 3 en 57, § 3

		○ tweede zin	Art. 29, § 4
		lid 5	
		- eerste alinea	Art. 35, § 1, eerste lid en § 2, eerste lid en § 3
		- tweede alinea	
		○ a)	Art. 35, § 1, tweede lid
		○ b)	Art. 35, § 1, tweede lid
		○ c)	Art. 37, § 1
		○ d)	Art. 39, § 2
		○ e)	Art. 36, § 1
		lid 6	
		- eerste alinea	Art. 35, § 2, eerste lid, 38 en 39, § 3
		- tweede alinea	Art. 35, § 2, tweede lid, 38 en 39, § 3
		- derde alinea	
		○ eerste zin	Art. 35, § 2, tweede lid
		○ tweede zin	Art. 37/1
		- vierde alinea	Art. 39, § 4
		- vijfde alinea	Art. 61, § 2, eerste lid
lid 22	<u>Artikel 77</u>	lid 3	Art. 5, § 5 – Bijlage I
lid 23	<u>Artikel 78</u>	titel	NA
		lid 1	
		- eerste alinea	
		○ a)	Art. 147, § 1, eerste lid
		○ b)	Art. 147, § 1, tweede lid
		○ c)	Art. 147, § 1, derde lid
		- tweede alinea	Art. 147, § 1, vierde lid
		lid 3	
		- eerste alinea	

		o eerste zin	Art. 147, § 2/1, eerste lid
		o tweede zin	Art. 147, § 2/1, tweede lid
		o tweede zin, b)	Art. 147, § 2/1, tweede lid, 2°
		- tweede alinea	NA
		lid 5	Art. 147, § 4
		lid 6	NA
		lid 8	NA
lid 24	<u>Artikel 79</u>	e)	Art. 1, § 4/1 – Bijlage I
lid 25	<u>Artikel 81</u>		Art. 3 – Bijlage I
lid 26	<u>Artikel 83</u>	lid 4	Art. 5, § 4/1 – Bijlage I
lid 27	<u>Artikel 85</u>	lid 1	Art. 7, § 1 – Bijlage I
lid 28	<u>Artikel 87bis</u>	lid 1	Art. 10, § 1, eerste lid – Bijlage I
		lid 2	Art. 10, § 1, tweede lid – Bijlage I
		lid 3	Art. 10, § 2 – Bijlage I
		lid 4	
		- eerste alinea	Art. 10, § 3, eerste lid – Bijlage I
		- tweede alinea	Art. 10, § 3, tweede lid – Bijlage I
		lid 5	NA
lid 29	<u>Artikel 88</u>	lid 1, tweede alinea, e)	Art. 25, § 3 (en opheffing van art. 26, 3°)
		lid 3	Art. 8, eerste lid en 26/2
lid 30	<u>Artikel 91</u>	lid 1,	
		- eerste zin	Art. 59/2, § 1, eerste lid, 236/1, § 2, eerste lid en 212, § 1 <i>juncto</i> art. 59/2, § 1, eerste lid

- tweede zin	Art. 19, § 1, tweede lid <i>in fine</i>
lid 1 <i>bis</i> ,	
- eerste alinea	Art. 19, § 1 <i>juncto</i> art. 45, art. 59/2, § 1, tweede lid en art. 212, §§ 1 en 2
- tweede alinea	NA
lid 1 <i>ter</i>	Art. 59/2, § 3 en 212, § 2
lid 1 <i>quater</i>	Art. 60, § 4, eerste lid <i>juncto</i> art. 59/2, 135 en 212, § 2
lid 1 <i>quinqües</i>	NA
lid 1 <i>sexies</i>	NA
lid 1 <i>septies</i>	
- eerste alinea	Art. 60, § 1, tweede en derde lid en § 2, en 212, § 2
- tweede alinea	Art. 60, § 1, tweede en derde lid en 212, § 2
lid 1 <i>octies</i>	Art. 19, § 1, derde lid <i>juncto</i> art. 45, 60, § 2, eerste lid en 212, eerste lid
lid 1 <i>nonies</i>	
- eerste alinea	
o a)	Art. 60, § 2, eerste lid, 236, § 1, 2° en 212, § 2
o b)	Art. 236, § 1, 2° en 212, § 2
o c)	Art. 134/1 <i>juncto</i> Art. 346, § 1, 4°, en 212, § 2
- tweede alinea	Art. 59/2, § 2, 60, § 4, eerste lid en 212, § 2

- derde alinea	Art. 45, 60, § 4, tweede lid en 212, § 2
- vierde alinea	Art. 60, § 1, derde lid en §§ 3 en 4, tweede lid en 212, § 2
lid 1 <i>decies</i>	Art. 19, § 1, derde lid en 60, § 4, tweede lid, 212, § 2, art. 35, § 3 Wet van 22 februari 1998 en Algemene beginselen van behoorlijk bestuur (verplichting om alle nuttige informatie te verzamelen)
lid 1 <i>undecies</i>	Art. 60, § 2, eerste lid en 212, § 2
lid 2	Art. 60, § 1, tweede lid, 4 ^e streepje, 62, § 1 en 212, § 2
lid 2 <i>bis</i>	
- eerste zin	Art. 19, § 1, tweede lid en 212, § 2
- tweede zin	Art. 239, § 2, 2 ^o <i>bis</i>
lid 2 <i>ter</i>	Art. 26/1 en 212, § 2
lid 3	
- eerste zin	Art. 62, § 2 en 212, § 2
- tweede zin	Art. 62, §§ 5 en 6 en 212, § 2
lid 4	Art. 62, § 9 en 212, § 2
lid 5	Art. 62, §§ 5 en 6 en 212, § 2
lid 6	Art. 62, § 7 en 212, § 2
lid 7	Art. 59/3 en 212, § 2
lid 8	Art. 26/1 en 31, § 2, tweede lid en 212, § 2
lid 9	Art. 31, § 2, 1 ^o
lid 10	

lid 31	<u>Artikel 91bis</u>	- eerste alinea	NA
		- tweede alinea	Art. 19, § 1, tweede lid, 59/2, § 1 en 212, §§ 1
		- derde alinea	NA
		- vierde alinea	NA
		lid 11	NA
		lid 12	NA
		lid 13	NA
		lid 14	NA
		lid 1,	
		- eerste zin	Art. 59/2, § 1, eerste lid, 236/1, § 2, eerste lid en 212, § 1 <i>juncto</i> art. 59/2, § 1, eerste lid
		- tweede zin	Art. 19, § 1, tweede lid <i>in fine</i>
		lid 2	Art. 19, § 1 <i>juncto</i> art. 45, art. 59/2, § 1, tweede lid en art. 212, §§ 1 en 2
		lid 3	Art. 59/2, § 3 en 212, § 2
		lid 4	Art. 60, § 4, eerste lid <i>juncto</i> art. 59/2, 135 en 212, § 2
		lid 5	Art. 60, § 1, eerste en tweede lid en § 2, en 212, § 2
		lid 6	
		- eerste alinea	
		o a)	Art. 60, § 2, eerste lid, 236, § 1, 2° en 212, § 2
		o b)	Art. 236, § 1, 2° en 212, § 2

		o c)	Art. 134/1 <i>juncto</i> Art. 346, § 1, 4°, en 212, § 2
		- tweede alinea	Art. 59/2, § 2, 60, § 4, eerste lid en 212, § 2
		- derde alinea	Art. 45, 60, § 4, tweede lid en 212, § 2
		- vierde alinea	Art. 60, § 1, derde lid en §§ 3 en 4, tweede lid en 212, § 2
		- vijfde alinea	Art. 60, § 2, eerste lid en 212, eerste lid
		lid 7	Art. 19, § 1, derde lid en 60, § 4, tweede lid, 212, § 2, art. 35, § 3 Wet van 22 februari 1998 en Algemene beginselen van behoorlijk bestuur (verplichting om alle nuttige informatie te verzamelen)
		lid 8	NA
lid 32	<u>Artikel 92</u>	lid 2	
		- e)	Art. 35, § 2, derde lid
		- f)	Art. 30, § 3, laatste zin
		lid 3, b)	Art. 67, derde lid, 2°
lid 33	<u>Artikel 94</u>	lid 1, a)	Art. 3, tweede lid – Bijlage II
		lid 2, derde alinea, a)	NA
		lid 3, a)	Art. 9/1, 1° - Bijlage II
lid 34	<u>Artikel 97</u>	lid 4, tweede alinea	Art. 142, vierde lid
lid 35	<u>Artikel 98</u>	lid 1, k)	Art. 143, § 1, eerste lid, 10°
		lid 9	Art. 143, § 1, 15°
		lid 10	Art. 143, § 1, 16°

lid 36	<u>Artikel 100</u>	lid 3	Art. 148, tweede lid
		lid 4	NA
lid 37	<u>Artikel 101</u>	lid 3	Art. 145, § 2
lid 38	<u>Artikel 104</u>	lid 1	
		- inleidende zin	Art. 149, eerste en tweede lid
		- e)	Art. 234, § 2, 7°
		- m)	Art. 234, § 2, 11°/1
		- n)	Art. 234, § 2, 11°/2
		lid 4	NA
lid 39	<u>Artikel 104</u> <u>bis</u>	lid 3, tweede alinea	Art. 150/2, tweede lid
		lid 6	
		- eerste lid	
		o a)	Art. 150/3/1, eerste lid
		o b)	Art. 150/3/1, tweede lid
		o c)	Art. 150/3/1, tweede lid
		- tweede alinea	Art. 150/3/1, derde lid
		lid 7	NA
		lid 8	Art. 150/3/1, vierde lid
lid 40	<u>Artikel 104ter</u>	lid 4bis	Art. 150/5, § 5, tweede lid
lid 41	<u>Artikel 106</u>	lid 1	Art. 75, § 1, tweede lid
lid 42	<u>Artikel 110bis</u>		Art. 193 Wet van 20 juli 2022
lid 43	<u>Art. 121</u>		Art. 212, § 1 <i>juncto</i> art. 19, 20 en 59/2, § 1, eerste lid
lid 44	<u>Art. 131</u>	lid 5bis	NA
		lid 6, c)	Art. 14, § 3, c) – Bijlage IV
		lid 15, tweede alinea	Art. 14, § 6 – Bijlage IV

lid 45	<u>Art. 133</u>	lid 1	Art. 16, § 1 – Bijlage IV
		lid 8	
		- c)	Art. 16/4, c) – Bijlage IV
		- d)	Art. 16/4, d) – Bijlage IV
		lid 11	
		- eerste alinea	Art. 18, eerste zin – Bijlage IV
		- tweede alinea	NA
		- derde alinea	Art. 18, tweede zin – Bijlage IV
		- vierde alinea	NA
		- vijfde alinea	Art. 19, tweede lid – Bijlage IV
		- zesde alinea	Art. 19/1 – Bijlage IV
		lid 12	
		- eerste alinea	Art. 20, eerste lid – Bijlage IV
		- tweede alinea	NA
		- derde alinea	NA
		- vierde alinea	Art. 20, tweede lid – Bijlage IV
lid 46	<u>Artikel 142</u>	lid 2, c)	Artikel 4, c) – Bijlage V
		lid 3	Artikel 105, § 1
		lid 4, b)	Artikel 150, § 2, tweede streepje
lid 47	<u>Artikel 161</u>		NA
Art. 2 lid 1			
- eerste alinea			NA
- tweede alinea			Art. 355, eerste lid van het ontwerp

	- derde alinea	Art. 355, tweede lid, 5°, eerste zin van het ontwerp
	- vierde alinea	Art. 355, eerste lid en tweede lid, 5°, tweede zin van het ontwerp
	- vijfde alinea	Art. 2, § 1 van het ontwerp
	lid 2	NA
Art. 3	eerste alinea	NA
	tweede alinea	Art. 355, tweede lid, 4° van het ontwerp

Richtlijn (EU) 2024/2994	Gewijzigde richtlijn	Wetsontwerp
		Er wordt verwezen naar de bij het wetsontwerp gewijzigde bepalingen, of wanneer het uitdrukkelijk wordt vermeld, naar de bepalingen van het wetsontwerp.
Artikel 1 ^{er}		NA
Artikel 2	<u>Artikel 74</u> van richtlijn 2013/36/EU lid 1, b) <u>Artikel 76</u> lid 2 - tweede alinea <u>Artikel 81</u> tweede alinea <u>Artikel 100</u> <u>Artikel 104</u> lid 1, o)	Art. 21, § 1 ^{er} , 3° Wet van 25 april 2014 Art. 57/1, § 3 Wet van 25 april 2014 Art. 3, derde lid – Bijlage I Wet van 25 april 2014 NA Art. 234, § 2, 8° Wet van 25 april 2014
Artikel 3	<u>Artikel 3</u> van richtlijn (EU) 2019/2034 lid 1 - punt 34) - punt 35) <u>Artikel 26</u> lid 1 - eerste alinea, b) <u>Artikel 29</u> lid 1 - eerste alinea, e) - zesde alinea <u>Artikel 36</u> lid 1 - derde alinea	 Art. 3, 101°/1 Wet van 20 juli 2022 Art. 3, 102° Wet van 20 juli 2022 Art. 17, § 1, 3° Wet van 20 juli 2022 Art. 66, § 1 ^{er} , eerste lid, 3° Wet van 20 juli 2022 Art. 66, § 1 ^{er} , derde lid Wet van 20 juli 2022 Art. 133, § 1 ^{er} , tweede lid Wet van 20 juli 2022

		<u>Artikel 39</u>	lid 2	
			- inleidende zin	Art. 202, § 1 ^{er} Wet van 20 juli 2022
			- punt n)	Art. 202, § 2, eerste lid, 8° Wet van 20 juli 2022
Artikel 4	lid 1			
	- eerste alinea			Art. 355, eerste lid van het ontwerp
	- tweede alinea			Art. 2, § 1 ^{er} van het ontwerp
	lid 2			NA

Richtlijn (EU) 2023/2864

Gewijzigde Richtlijn

Wetsontwerp

Er wordt verwezen naar de bij het wetsontwerp gewijzigde bepalingen, of wanneer het uitdrukkelijk wordt vermeld, naar de bepalingen van het wetsontwerp.

Artikel 1^{er}Artikel 30ter van Richtlijn 2002/87/EG

lid 1

- eerste alinea

Art. 136/3, § 1^{er}, eerste lid *juncto* art. 194, § 4, tweede lid, 2° Wet van 25 april 2014

Art. 317/1, § 1^{er}, eerste lid *juncto* art. 466, 2° Wet van 13 maart 2016

Art. 125/1, § 1^{er}, eerste lid *juncto* art. 192 Wet van 20 juli 2022 *juncto* art. 194, § 4, tweede lid, 2° Wet van 25 april 2014

Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp

- tweede alinea

Art. 136/3, § 1^{er}, tweede lid Wet van 25 april 2014

Art. 317/1, § 1^{er}, tweede lid Wet van 13 maart 2016

Art. 125/1, § 1^{er}, tweede lid Wet van 20 juli 2022

Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp

lid 2

Art. 136/3, § 1^{er}, derde lid Wet van 25 april 2014

Art. 317/1, § 1^{er}, derde lid Wet van 13 maart 2016

Art. 125/1, § 1^{er}, derde lid Wet van 20 juli 2022

Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp

Artikel 2	<u>Artikel 16bis</u>	lid 3	Art. 136/3, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 25 april 2014 Art. 317/1, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 13 maart 2016 Art. 125/1, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 20 juli 2022 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 4	NA
		lid 5	NA
		<u>van Richtlijn 2004/25/EC</u>	
		lid 1	Art. 57/3, § 1 en 2 Koninklijk Besluit van 27 april 2007 Art. 3 ontwerp wijzigingsbesluit
		lid 2	57/3, § 2 Koninklijk Besluit van 27 april 2007
		lid 3	Art. 57/3, § 1 en 2 Koninklijk Besluit van 27 april 2007
		lid 4	Art. 57/4 Koninklijk Besluit van 27 april 2007 Art. 3 ontwerp wijzigingsbesluit
		lid 5	NA
		lid 6	NA
Artikel 3	<u>Artikel 23bis</u>	<u>van Richtlijn 2004/109/EC</u>	
		lid 1	Art. 42, §§ 3, 4 en 5 Koninklijk Besluit van 14 november 2007 Art. 6 Koninklijk besluit van 24 maart 2025
		lid 2	Art. 42, lid 6 Koninklijk Besluit van 14 november 2007 Art. 6 Koninklijk besluit van 24 maart 2025

Artikel 4	<u>Artikel 20bis</u>	lid 3	Art. 42, lid 3 Koninklijk Besluit van 14 november 2007 Art. 6 Koninklijk besluit van 24 maart 2025
		lid 4	Art. 43, § 5 Koninklijk besluit van 14 november 2007 Art. 6 Koninklijk besluit van 24 maart 2025
		lid 5	NA
		lid 6	NA
		<u>van Richtlijn 2006/43/EG</u>	
		lid 1	Art. 49, § 4, Wet van 7 december 2016 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
Artikel 5	<u>Artikel 14quater</u>	lid 2	Art. 49, § 3 Wet van 7 december 2016 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		<u>van Richtlijn 2007/36/EG</u>	
		lid 1	
		- eerste alinea	Art. 136/3, § 1 ^{er} , eerste lid <i>juncto</i> art. 75/1, §§ 2 en 3 Wet van 25 april 2014 Art. 317/1, § 1 ^{er} , eerste lid <i>juncto</i> art. 101/1, §§ 1 en 2 en 101/2, §§ 1 en 2 Wet van 13 maart 2016 Art. 125/1, § 1 ^{er} , eerste lid <i>juncto</i> art. 88, §§ 2 en 3 Wet van 20 juli 2022 Art. 95, § 5, Wet van 27 oktober 2006 Art. 224, § 5 Wet van 3 augustus 2012 Art. 72/1, § 5 Wet van 19 april 2014

- tweede alinea

lid 2

Art. 3:6, § 4, leden 1 en 2, 7:89/1, § 7, leden 1 en 2, 7:97, § 8, leden 1 en 2, 7:141, § 3, leden 1 en 2, 7:146/2, § 4, leden 1 en 2, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp

Art. 136/3, § 1^{er}, tweede lid Wet van 25 april 2014

Art. 317/1, § 1^{er}, tweede lid Wet van 13 maart 2016

Art. 125/1, § 1^{er}, tweede lid Wet van 20 juli 2022

Art. 51/2 Wet van 27 oktober 2006

Art. 224, § 5, lid 4, Wet van 3 augustus 2012

Art. 72/1, § 5 Wet van 19 april 2014

Art. 3:6, § 4, lid 3, 7:89/1, § 7, lid 3, 7:97, § 8, lid 3, 7:141, § 3, lid 3, 7:146/2, § 4, lid 3, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp

Art. 136/3, § 1^{er}, derde lid Wet van 25 april 2014

Art. 317/1, § 1^{er}, derde lid Wet van 13 maart 2016

Art. 125/1, § 1^{er}, derde lid Wet van 20 juli 2022

Art. 51/1 Wet van 27 oktober 2006

Art. 91/1 Wet van 3 augustus 2012

Art. 72/1, § 5, lid 2, wet van 19 april 2014

Artikel 6	lid 3		Art. 45/1 Wet van 25 oktober 2016
			Art. 1:31/3, § 2 Wetboek van vennootschappen en verenigingen
			Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
			Art. 136/3, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 25 april 2014
			Art. 317/1, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 13 maart 2016
			Art. 125/1, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 20 juli 2022
			Art. 95, § 5, Wet van 27 oktober 2006
			Art. 224, § 5, lid 5, Wet van 3 augustus 2012
			Art. 72/1, § 5 Wet van 19 april 2014
			Art. 3:6, § 4, leden 1 en 2, 7:89/1, § 7, leden 1 en 2, 7:97, § 8, leden 1 en 2, 7:141, § 3, leden 1 en 2, 7:146/2, § 4, leden 1 en 2, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen
			Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
	lid 4		NA
			NA
	lid 5	<u>Artikel 82bis</u> van Richtlijn 2009/65/EG	
	lid 1		Art. 91/2 Wet van 3 augustus 2012
			Art. 355, tweede lid, 2° van het ontwerp
	lid 2		Art. 91/1 Wet van 3 augustus 2012
	lid 3		Art. 91/2 Wet van 3 augustus 2012

Artikel 7	<u>Artikel 304ter</u>	lid 4	Art. 188, § 2, Wet van 3 augustus 2012 Art. 355, tweede lid, 2° van het ontwerp
		lid 5	Art. 255/1 Wet van 3 augustus 2012 Art. 355, tweede lid, 2° van het ontwerp
		lid 6	NA
		lid 7	NA
		<u>van Richtlijn 2009/138/EG</u>	
		lid 1	
		- eerste alinea	Art. 317/1, § 1 ^{er} , eerste lid <i>juncto</i> art. 95 tot en met 97 Wet van 13 maart 2016 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		- tweede alinea	Art. 317/1, § 1 ^{er} , tweede lid Wet van 13 maart 2016 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 2	Art. 317/1, § 1 ^{er} , derde lid Wet van 13 maart 2016 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 3	Art. 317/1, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 13 maart 2016 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 4	NA
		lid 5	
		- eerste alinea	Art. 317/1, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 613 en 619 Wet van 13 maart 2016

		- tweede alinea	Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
			Art. 317/1, § 2, tweede lid Wet van 13 maart 2016
			Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 6	NA
		lid 7	NA
Artikel 8	<u>Art. 69ter</u>	<u>van Richtlijn 2011/61/EU</u>	Art. 19, § 2 Wet van 19 april 2014
			Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
Artikel 9	<u>Art. 33bis</u>	<u>van Richtlijn 2013/34/EU</u>	
		lid 1	Art. 3:20/6, leden 1 en 2, 3:20/7, leden 1 en 2, 3:20/8, leden 1 en 2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen
			Art. 355, tweede lid, 2° van het ontwerp
		lid 2	Art. 3:20/6, lid 3, 3:20/7, lid 3, 3:20/8, lid 3 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen
			Art. 355, tweede lid, 2° van het ontwerp
		lid 3	Art. 1:31/3, § 2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen
			Art. 355, tweede lid, 2° van het ontwerp
		lid 4	Art. 3:20/9 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen
			Art. 355, tweede lid, 2° van het ontwerp
		lid 5	NA

Artikel 10	<u>Artikel 116bis</u>	lid 6	NA
		<u>van Richtlijn 2013/36/EU</u>	
		- eerste alinea	Art. 136/3, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 15 Bijlage IV en 347, § 7, eerste lid Wet van 25 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		- tweede alinea	Art. 136/3, § 2, tweede lid en 347, § 7, tweede lid Wet van 25 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
Artikel 11	<u>Artikel 128bis</u>	<u>van Richtlijn 2014/59/EU</u>	
		lid 1	
		- eerste alinea	Art. 295/2, § 1 ^{er} , eerste lid <i>juncto</i> art. 267/5/6, § 3 en 438/12, § 2, eerste lid Wet van 25 april 2014 Art. 279 Wet van 20 juli 2022 <i>juncto</i> art. 295/2, § 1 ^{er} , eerste lid Wet van 25 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		- tweede alinea	Art. 295/2, § 1 ^{er} , tweede lid en 438/12, § 2, tweede lid Wet van 25 april 2014 Art. 279 Wet van 20 juli 2022 <i>juncto</i> art. 295/2, § 1 ^{er} , tweede lid Wet van 25 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 2	Art. 295/2, § 1 ^{er} , derde lid en 438/12, § 2, derde lid Wet van 25 april 2014 Art. 279 Wet van 20 juli 2022 <i>juncto</i> art. 295/2,

		§ 1 ^{er} , derde lid Wet van 25 april 2014
		Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
	lid 3	Art. 295/2, § 1 ^{er} , vierde lid en 438/12, § 2, vierde lid Wet van 25 april 2014
		Art. 279 Wet van 20 juli 2022 <i>juncto</i> art. 295/2, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 25 april 2014
		Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
	lid 4	
	- eerste alinea	Art. 136/3, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 236, § 1 ^{er} , 2° en 347, § 7, eerste lid Wet van 25 april 2014
		Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
	- tweede alinea	Art. 136/3, § 2, tweede lid en 347, § 7, tweede lid Wet van 25 april 2014
	lid 5	
	- eerste alinea	Art. 295/2, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 244/2, § 8, tweede lid, 281 en 295, eerste lid en 347, § 7, eerste lid Wet van 25 april 2014
		Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
	- tweede alinea	Art. 295/2, § 2, tweede lid en 347, § 7, tweede lid Wet van 25 april 2014
		Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
	lid 6	NA
	lid 7	NA
Artikel 12	<u>Artikel 87bis</u> van Richtlijn 2014/65/EU	

lid 1	Art. 11 Wet van 2 augustus 2002 Art. 37<i>duodecies</i>, § 2, eerste lid, wet van 2 augustus 2002 Art. 19, § 3 Wet van 21 november 2017 Art. 355, tweede lid, 1° ontwerp
lid 2	Art. 11, § 2, lid 3 Wet van 2 augustus 2002 Art. 24/1 Wet van 21 november 2017 Art. 355, tweede lid, 1° ontwerp
lid 3	Art. 11 Wet van 2 augustus 2002 Art. 37<i>duodecies</i>, § 2, eerste lid, wet van 2 augustus 2002 Art. 19, § 3 Wet van 21 november 2017 Art. 355, tweede lid, 1° ontwerp
lid 4	
- eerste alinea	Art. 136/3, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. art. 236, § 4/1 en 346, § 4/1, en 347, § 7, eerste lid Wet van 25 april 2014 Art. 125/1, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 204, § 5 en 236, § 6 en 238, § 9, eerste lid Wet van 20 juli 2022 Art. 37<i>duodecies</i>, § 2, eerste lid, wet van 2 augustus 2002 Art. 105/1, lid 1 Wet van 25 oktober 2016 Art. 26, § 3 lid 1, art. 52, § 3 lid 1, 88/1, lid 1, wet van 21 november 2017

		- tweede alinea	Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp Art. 136/3, § 2, tweede lid en 347, § 7, tweede lid Wet van 25 april 2014 Art. 125/1, § 2, tweede lid en 238, § 9, tweede lid Wet van 20 juli 2022 Art. 37 <i>duodecies</i> , § 2, tweede lid, wet van 2 augustus 2002 Art. 105/1, lid 2 Wet van 25 oktober 2016 Art. 26, § 3, leden 2 en 3, art. 52, § 3, leden 2 en 3, 88/1, lid 2 Wet van 21 november 2017 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 5	Art. 3, § 4, 16, § 2, Wet van 25 oktober 2016 Art. 70, § 1/1, Wet van 21 november 2017 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 6	Art. 5/1 Wet van 22 maart 2006 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 7	NA
		lid 8	NA
Artikel 13	<u>Artikel 40bis</u>	<u>van Richtlijn 2016/97</u>	Art. 303/1 Wet van 4 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° ontwerp
Artikel 14	<u>Artikel 63bis</u>	<u>van Richtlijn 2016/2341</u>	
		lid 1	Art. 48, § 2, art. 51/2, art. 77/1, § 2, leden 2 tot 4, 95, § 5, Wet van 27 oktober 2006

Artikel 15		lid 2	Art. 51/1 Wet van 27 oktober 2006
		lid 3	Art. 48, § 2, art. 77/1, § 2, leden 2 tot 4, 95, § 5, Wet van 27 oktober 2006
		lid 4	Art. 156/1 Wet van 27 oktober 2006
		lid 5	NA
		lid 6	NA
	<u>Artikel 44bis</u>	<u>van Richtlijn (EU) 2019/2034</u>	
		lid 1	
		- eerste alinea	Art. 125/1, § 1 ^{er} , eerste lid <i>juncto</i> art. 86, tweede lid en 163, § 3 Wet van 20 juli 2022
			Art. 27, § 6, eerste lid, Wet van 25 oktober 2016
			Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		- tweede alinea	Art. 125/1, § 1 ^{er} , tweede lid Wet van 20 juli 2022
			Art. 27, § 6, lid 2 Wet van 25 oktober 2016
			Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 2	Art. 125/1, § 1 ^{er} , derde lid Wet van 20 juli 2022
			Art. 45/1 Wet van 25 oktober 2016
			Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 3	Art. 125/1, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 20 juli 2022
			Art. 27, § 6, eerste lid, Wet van 25 oktober 2016
			Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 4	

Artikel 16	<u>Artikel 26bis</u>	- eerste alinea	Art. 125/1, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art. 208, en 238, § 9, eerste lid Wet van 20 juli 2022 Art. 105/1, lid 1 Wet van 25 oktober 2016 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		- tweede alinea	Art. 125/1, § 2, tweede lid en 238, § 9, tweede lid Wet van 20 juli 2022 Art. 105/1, lid 2 Wet van 25 oktober 2016 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 5	NA
		lid 6	NA
		<u>van Richtlijn (EU) 2019/2162</u>	
		lid 1	
		- eerste alinea	Art. 136/3, § 1 ^{er} , eerste lid <i>juncto</i> art. 15/1 van Bijlage III Wet van 25 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		- tweede alinea	Art. 136/3, § 1 ^{er} , tweede lid Wet van 25 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 2	Art. 136/3, § 1 ^{er} , derde lid Wet van 25 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 3	Art. 136/3, § 1 ^{er} , vierde lid Wet van 25 april 2014 Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
		lid 4	
		- eerste alinea	Art. 136/3, § 2, eerste lid <i>juncto</i> art.82, 236, § 4/1,

	346, § 4/1 en 348, § 5, en 347, § 7 Wet van 25 april 2014
	Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
- tweede alinea	Art. 136/3, § 2, tweede lid en 347, § 7, tweede lid Wet van 25 april 2014
	Art. 355, tweede lid, 1° van het ontwerp
lid 5	NA
lid 6	NA

TABEAU DE CORRESPONDANCE
DIRECTIVES – PROJET DE LOI

Directive (UE) 2024/1619**Directive 2013/36/UE modifiée****Projet de loi**

Lorsqu'une référence est effectuée sans autre précision, la référence concerne des dispositions de la loi du 25 avril 2014 modifiées par le projet de loi.

Lorsqu'il s'agit d'un autre texte de loi, la loi visée est expressément indiquée.

Article 1 ^{er}	paragraphe 1	<u>Article 2</u>	paragraphe 5	NA
			paragraphe 6	Art. 3, 41°, alinéa 2
	paragraphe 2	<u>Article 3</u>	paragraphe 1	
			- 8bis)	Art. 3, 45°, 24 et 25
			- 9)	Art. 3, 45°/1
			- 9bis)	Art. 3, 47°/1
			- 9ter)	Art. 3, 47°
			- 9quater)	Art. 3, 47°/2
			- 9quinquies)	Art. 3, 47°/3
			- 11)	Art. 3, 96°
			- 29bis)	NA
			- 47bis)	Art. 48°/1
			- 59)	Art. 3, 97°
			- 66)	Art. 9/1 Annexe 2 (référence faite à l'article 4, par. 1, point 146) CRR)
			- 67)	Art. 3, 95°
			- 68)	Art. 3, 98°
			- 69)	Art. 3, 99°
			- 70)	Art. 3, 100°

paragraphe 3	<u>Article 4</u>	paragraphe 4	Art. 134 à 140, 234, 236, 346 et 347
			Art. 4/1 et 12 <i>bis</i> , § 4 Loi du 22 février 1998
paragraphe 4	<u>Article 4<i>bis</i></u>	paragraphe 1	NA
		paragraphe 2	
		- alinéa 1	Art. 4/1 Loi du 22 février 1998
		- alinéa 2	Art. 23.2 Loi du 22 février 1998
		- alinéa 3	Art. 28 et 36/6, § 2, alinéa 1 ^{er} , 2 ^o Loi du 22 février 1998
			Pour le surplus, NA dans un contexte SSM
		- alinéa 4	Art. 4/1, alinéa 2 Loi du 22 février 1998
		paragraphe 3	Art. 26, § 3 Loi du 22 février 1998
		- a)	Art. 26, § 5, alinéa 1 ^{er} Loi du 22 février 1998
		- b)	Art. 26, §§ 1, 1/1 et 4 Loi du 22 février 1998
		paragraphe 4	Art. 26, §§ 1/1 et 4 Loi du 22 février 1998
		paragraphe 5	NA
		paragraphe 6	Art. 26, §§ 1/1 et 4 Loi du 22 février 1998
		paragraphe 7	Art. 26, § 5, alinéa 2 Loi du 22 février 1998
		paragraphe 8	Art. 26, § 5, alinéas 3 et 4 Loi du 22 février 1998
		paragraphe 9	NA
paragraphe 5	<u>Article 8<i>bis</i></u>	paragraphe 1, b)	Art. 14/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 2 ^o
		paragraphe 3 <i>bis</i>	Art. 14/1, § 2

		paragraphe 7	NA
		paragraphe 8	NA
paragraphe 6	<u>Article 18</u>	g)	Art. 236/2
paragraphe 7	<u>Article 21bis</u>	paragraphe 1	
		- alinéa 1	Art. 212/1, § 1 ^{er} , alinéa 2
		- alinéa 2	Art. 212/1, § 2, alinéa 1 ^{er}
		- alinéa 3	Art. 212/1, § 2, alinéa 2
		- alinéa 4	Art. 14, alinéa 2 et 218, § 1 ^{er}
		paragraphe 2	
		- alinéa 1, b)	Art. 212/3, 2° et 5° <i>juncto</i> art. 212, § 2
		- alinéa 2	Art. 10, § 3, 47, alinéa 6, 49, alinéa 3, 76/2, alinéa 6 et 76/4, § 1 ^{er} , alinéa 3 <i>juncto</i> art. 76/2, alinéa 6
		paragraphe 3, c)	Art. 212/5, 3°
		paragraphe 4	
		- phrase introductive	Art. 212/2, § 1 ^{er} , phrase introductive
		- c)	Art. 212/2, § 1 ^{er} , 3°
		paragraphe 4bis	Art. 212/4/1
		paragraphe 8	
		- alinéa 1	Art. 212/8, § 1 ^{er} et 2, et 212/9, § 1 ^{er} , alinéas 1 ^{er} à 3
		- alinéa 2	Art. 212/8, § 1 ^{er} et 212/9, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
		paragraphe 10, alinéa 1	Art. 212/4, alinéa 3 <i>juncto</i> alinéa 1 ^{er}
paragraphe 8	<u>Article 21ter</u>	paragraphe 6bis	NA
paragraphe 9	<u>Article 21quater</u>	paragraphe 1	Art. 334, § 1 ^{er}
		paragraphe 2	

		- alinéa 1	
		○ a)	Art. 334, § 2, 1°, a)
		○ b)	Art. 334, § 2, 1°, b)
		○ c)	Art. 334, § 2, 1°, c)
		- alinéa 2	Art. 334, § 4
		- alinéa 3	Art. 135, alinéa 4
		paragraphe 3	Art. 334, § 3
		paragraphe 4	Art. 334, § 2, 2°
		paragraphe 5	Art. 351 du projet de loi
		paragraphe 6	NA
paragraphe 10	<u>Article 22</u>	paragraphe 2, alinéa 1	Art. 47, alinéa 1 ^{er}
paragraphe 11	<u>Article 23</u>	paragraphe 1	
		- alinéa 1, e)	Art. 48, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 18, alinéa 2, e)
		- alinéa 2	Art. 49, alinéa 4 <i>juncto</i> art. 10, § 2
		- alinéa 3	Art. 48, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 18, alinéa 3
		paragraphe 2	Art. 49, alinéa 4
		paragraphe 6	NA
paragraphe 12	<u>Article 27bis</u>	paragraphe 1	Art. 76/1, alinéa 1 ^{er} et 212, § 3, <i>juncto</i> art. 76/1
		paragraphe 2	Art. 76/1, alinéa 2 et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/1
		paragraphe 3	Art. 76/1, alinéas 1 ^{er} et 2, 182/1, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/1, 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et 212, § 3 <i>juncto</i> art. 76/1
		paragraphe 4	Art. 182/4, § 1 ^{er} et 212, § 3
		paragraphe 5	Art. 76/2, alinéa 1 ^{er} , 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, §

	3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/2
paragraphe 6	
- alinéa 1	Art. 76/2, alinéa 2, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
- alinéa 2	Art. 76/2, alinéa 7, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
paragraphe 7	Art. 76/3, § 1 ^{er} , alinéa 2, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3
paragraphe 8	Art. 76/2, alinéa 1 ^{er} , 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
paragraphe 9	Art. 76/2, alinéa 3, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
paragraphe 10	Art. 76/2, alinéa 4, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
paragraphe 11	Art. 76/2, alinéa 5, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
- a)	Art. 76/2, alinéa 5, a), 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
- b)	Art. 76/2, alinéa 5, b), 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}

		<i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
	paragraphe 12	
	- première phrase	Art. 76/4, § 1 ^{er} , alinéa 3, 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4
	- deuxième phrase	Art. 76/2, alinéa 6, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2
	paragraphe 13	Art. 76/3, § 2, alinéa 2, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3 et la loi du 29 juillet 1991 relative à la motivation formelle des actes administratifs
	paragraphe 14	Art. 76/3, § 2, alinéa 3, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3
	paragraphe 15	Art. 76/3, § 2, alinéa 4, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3
<u>Article 27ter</u>	paragraphe 1	Art. 76/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3
	- a)	Art. 76/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a), 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3
	- b)	Art. 76/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b), 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, et 212, §

		3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3
	paragraphe 2	Art. 76/4, § 2, 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4
	paragraphe 3	
	- alinéa 1	Art. 76/3, § 2, alinéa 1 ^{er} , 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3
	- alinéa 2	Art. 76/4, § 2, 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/4
	paragraphe 4	Art. 76/3, § 2, alinéa 1 ^{er} , 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/3
	paragraphe 5	Art. 76/1, alinéa 3, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/1, alinéa 3, et 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/1
	paragraphe 6	Art. 76/2, alinéa 8, 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/2, et 212, § 3 <i>juncto</i> art. 76/2, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 7	NA
	<u>Article 27quater</u> paragraphe 1	Art. 76/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , article 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4, article 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4 et article 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4
	- a)	Art. 76/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a), article 182/3, § 1 ^{er} ,

	alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4, article 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4 et article 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4
- b)	Art. 76/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b), article 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4, article 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4 et article 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4
- c)	Art. 76/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , c), article 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4, article 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4 et article 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4
paragraphe 2	
- alinéa 1	Art. 182/2
- alinéa 2	Art. 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 2
- alinéa 3	Art. 182/1, § 1 ^{er} et article 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
paragraphe 3	
- alinéa 1	Art. 182/1, § 1 ^{er} et § 2, alinéa 1 ^{er} et article 182/3, § 1 ^{er}
- alinéa 2	Art. 182/1, § 2, alinéas 2 et 3 et article 182/3, § 2
paragraphe 4	Art. 76/4, § 1 ^{er} , alinéa 2, article 182/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4, article 182/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4 et article 212, § 3, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> article 76/4
paragraphe 5	NA
<u>Article 27quinquies</u>	Art. 76/5, 182/4, § 2 <i>juncto</i> art. 76/5, et 212, §

Article 27sexies

4, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/5

Art. 76/6 *juncto* art. 234 à 236, 212, § 3, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/6, et § 4, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/6, et 234, § 2, 11°/3

Article 27septies paragraphe 1

- alinéa 1

Art. 76/15, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

- alinéa 2

Art. 76/15, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

- alinéa 3

Art. 76/15, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

paragraphe 2

- alinéa 1

Art. 76/15, § 2 et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

- alinéa 2

Art. 212, § 2, alinéa 1^{er}

- alinéa 3

Art. 76/15, § 3 et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

- alinéa 3

○ a)

Art. 76/15, § 3, 1° et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

○ b)

Art. 76/15, § 3, 2° et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

○ c)

Art. 76/15, § 3, 3° et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

○ d)

Art. 76/15, § 3, 4° et 212, § 2, alinéa 1^{er} *juncto* art. 76/15

	paragraphe 3	Art. 76/15, § 1 ^{er} , alinéa 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/15
	<u>Article 27octies</u>	Art. 76/16 <i>juncto</i> art. 234 à 236, et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/16
	<u>Article 27nonies</u>	
	- alinéa 1	Art. 76/7, § 2, alinéa 1 ^{er} et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	- alinéa 2	Art. 76/7, § 2, alinéa 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	- alinéa 3	
	○ 1), a)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 1 ^o et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 1), b)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 1 ^o et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 1), c)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 1 ^o et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 1), d)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 1 ^o et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	- alinéa 3	
	○ 2), a)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 2 ^o et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 2), b)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 2 ^o et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 2), c)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 2 ^o et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
	○ 2), d)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 2 ^o et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7

	○ 2), e)	Art. 76/7, § 1 ^{er} , 2° et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/7
<u>Article 27decies</u>	paragraphe 1	
	- alinéa 1	Art. 76/8, 76/9, alinéa 1 ^{er} et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/8 et 76/9
	- alinéa 2	Art. 76/8, § 4 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/8
	paragraphe 2	Art. 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 3 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
	paragraphe 3	Art. 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
	paragraphe 4,	
	- alinéa 1	Art. 76/10, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
	- alinéa 2	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, alinéa 2, et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
	- alinéa 3	Art. 76/10, § 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
	paragraphe 5	
	- alinéa 1	Art. 76/10, § 1 ^{er} , alinéa 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
	- alinéa 2	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, alinéa 3, et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
	- alinéa 3	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, alinéa 4, et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
	paragraphe 6	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, alinéa 5,

	et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
- a)	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, alinéa 5, a) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
- b)	Art. 76/10, § 2 <i>juncto</i> art. 76/2, alinéa 5, b), et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/10
paragraphe 7	Art. 76/11, § 2, alinéa 1 ^{er} et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
paragraphe 8	Art. 76/11, § 3, alinéa 2, 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11, la loi du 29 juillet 1991 relative à la motivation formelle des actes administratifs et art. 12:1, § 3 du Code des sociétés et des associations
paragraphe 9	Art. 76/11, § 2, alinéa 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
paragraphe 10	Art. 76/11, § 3, alinéa 3 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
<u>Article</u> <u>27undecies</u>	
paragraphe 1	
- alinéa 1	Art. 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
- alinéa 1	
○ a)	Art. 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
○ b)	Art. 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
○ c)	Art. 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , c) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11

	○ d)	Art. 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , d) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
	○ e)	Art. 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , e) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
	- alinéa 2	Art. 76/11, § 3, alinéa 4 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
	paragraphe 2	Art. 76/12, § 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/12
	paragraphe 3	
	- alinéa 1	Art. 76/11, § 3, alinéa 1 ^{er} et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
	- alinéa 2	Art. 76/12, § 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/12
	paragraphe 4	Art. 76/11, § 3, alinéa 1 ^{er} et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/11
	paragraphe 5	Art. 76/9, alinéa 2 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/9
<u>Article 27duodecies</u>	paragraphe 1	Art. 76/12, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 76/13 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/12 et 76/13
	- a)	Art. 76/12, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/12
	- b)	Art. 76/12, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/12
	- c)	Art. 76/12, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , c) et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/12
	paragraphe 2,	
	- alinéa 1	Art. 76/12, § 1 ^{er} , alinéa 2, 76/13 et 212, § 2, alinéa

			1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/12 et 76/13
		- alinéa 2	Art. 76/12, § 1 ^{er} , alinéa 2, 76/13 et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/12 et 76/13
		paragraphe 3	NA
	<u>Article 27terdecies</u>		Art. 76/14 <i>juncto</i> art. 234 à 236, et 212, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 76/14
paragraphe 13	<u>Article 47</u>	paragraphe 1	
		- a)	Art. 334, § 1 ^{er} , a)
		- b)	Art. 334, § 1 ^{er} , b)
		paragraphe 2	Art. 334, § 2, 2°
		paragraphe 3	
		- 1)	Art. 333, 1°
		- 2)	Art. 333, 2°
	<u>Article 48</u>		Art. 334/2
	<u>Article 48bis</u>	paragraphe 1	
		- a)	Art. 334/3, § 1 ^{er} , 1°
		- b)	Art. 334/3, § 1 ^{er} , 2°
		- c)	Art. 334/3, § 1 ^{er} , 3°
		paragraphe 2	Art. 334/3, § 2
		paragraphe 3	
		- a)	Art. 334/3, § 3, 1°
		- b)	Art. 334/3, § 3, 2°
		paragraphe 4	NA
	<u>Article 48ter</u>	paragraphe 1	
		- a)	Art. 334/4, 1°
		- b)	Art. 334/4, 2°
		- c)	Art. 334/4, 3°

	paragraphe 2	NA
	paragraphe 3	NA
	paragraphe 4	NA
	paragraphe 5	Art. 334/5, § 2
<u>Article 48^{quater}</u>	paragraphe 1 ^{er}	Art. 334, § 1 ^{er}
	paragraphe 2	Art. 334/7, § 1 ^{er} , 3°
	paragraphe 3	Art. 334/5, § 1 ^{er} , 1° <i>juncto</i> art. 8
	paragraphe 4	
	- a)	Art. 334/6, 1° <i>juncto</i> art. 15
	- b)	Art. 334/7, § 1 ^{er} , 1°
	- c)	Art. 334/7, § 1 ^{er} , 2°
	- d)	Art. 334/1 et 334/7, § 2
	- e)	Art. 334/7, § 1 ^{er} , 3° et 4°
	- f)	Art. 334/7, § 1 ^{er} , 5°
	paragraphe 5	Art. 334/7, § 1 ^{er} , 5°
	paragraphe 6	Art. 350, § 2 du projet de loi
	paragraphe 7	NA
	paragraphe 8	NA
<u>Article 48^{quinquies}</u>	paragraphe 1	
	- alinéa 1	Art. 334/8 et 340/1
	- alinéa 1	
	○ a)	Art. 334/6, 1° <i>juncto</i> art. 15, 335 <i>juncto</i> art. 45, et 340/1, 1°
	○ b)	Art. 334/8, 1° et 340/1, 2°
	- alinéa 2	Art. 340/1, 2°

	paragraphe 2	Art. 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 233, 236 et 238
	- a)	Art. 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 233
	- b)	Art. 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6° et § 4
	- c)	Art. 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6°
	- d)	Art. 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6°
	- e)	Art. 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6°
	- f)	Art. 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 236, § 1, 6°
	- g)	Art. 340/1, 3°
	paragraphe 3	Art. 340/1, 3°
	paragraphe 4	Art. 334/5 <i>juncto</i> art. 8, 9, 12, 13 et 14, 334/8, 340, § 1 <i>juncto</i> art. 233, 236 et 238, et 340/1
<u>Article 48sexies</u>	paragraphe 1	
	- a)	Art. 336, § 1 ^{er} , 1°
	- b)	Art. 336, § 1 ^{er} , 2°
	paragraphe 2	
	- a)	Art. 336, § 2, 1°
	- b)	Art. 336, § 2, 2°
	- c)	Art. 336, § 2, 3°
	paragraphe 3	Art. 336, § 3
	paragraphe 4	NA
<u>Article 48septies</u>	paragraphe 1	Art. 336/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 2	Art. 336/1, § 1 ^{er} , alinéa 2
	paragraphe 3	Art. 336/1, § 2

	paragraphe 4	Art. 336/1, § 3
<u>Article 48octies</u>	paragraphe 1	Art. 334/6, 3° <i>juncto</i> art. 19 et 20, et 336/3, § 1, 3° <i>juncto</i> art. 60 et 62
	paragraphe 2	Art. 334/6, 3° <i>juncto</i> art. 21, 4° <i>juncto</i> art. 27, alinéa 1 ^{er} , 3° et 30, et 5° <i>juncto</i> art. 35 à 40 et 336/3, § 1 ^{er} , 3° <i>juncto</i> art. 60 et 62, 4° <i>juncto</i> art. 67 à 70, et 6° <i>juncto</i> Annexe II
	paragraphe 3,	
	- alinéa 1	Art. 334/6, 3° <i>juncto</i> art. 21, 4° <i>juncto</i> art. 27, alinéa 1 ^{er} , 3° et 30, 5° <i>juncto</i> art. 35 à 40, et 336/3, § 1 ^{er} , 4° <i>juncto</i> art. 67 à 70 et 6° <i>juncto</i> Annexe II
	- alinéa 2	Art. 334/6, 5° et 336/3, § 1 ^{er} , 3°
	paragraphe 4	Art. 336/3, § 2
	paragraphe 5	Art. 336/4, § 1 ^{er}
	paragraphe 6	Art. 336/4, § 3
	paragraphe 7	Art. 336/4, § 2
	paragraphe 8	Art. 339/5, alinéa 3, premier tiret
	paragraphe 9	NA
<u>Article 48nonies</u>	paragraphe 1	Art. 336/5, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 2	Art. 336/5, alinéa 2
	paragraphe 3	Art. 339/5, alinéa 3, deuxième tiret
	paragraphe 4	NA
<u>Article 48decies</u>	paragraphe 1	
	- alinéa 1	Art. 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}

○ a)	Art. 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 1°
○ b)	Art. 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 2°
○ c)	Art. 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3°
- alinéa 2	Art. 339/2, § 2, alinéa 1 ^{er}
paragraphe 2	
- alinéa 1	Art. 339/2, § 2, alinéa 2
- alinéa 2	Art. 339, § 2 et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 1° à 9°
○ a)	Art. 339, § 2, 1° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 1°
○ b)	Art. 339, § 2, 2° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 2°
○ c)	Art. 339, § 2, 3° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 3°
○ d)	Art. 339, § 2, 4° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 4°
○ e)	Art. 339, § 2, 5° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 5°
○ f)	Art. 339, § 2, 6° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 6°
○ g)	Art. 339, § 2, 7° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 7°
○ h)	Art. 339, § 2, 8° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 8°
○ i)	Art. 339, § 2, 9° et 339/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>juncto</i> art. 339, § 2, 9°

<u>Article</u> <u>48undecies</u>	paragraphe 1	
	- alinéa 1	Art. 339, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	○ a)	Art. 339, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 1°
	○ b)	Art. 339, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 2°
	- alinéa 2	Art. 339, § 1 ^{er} , alinéa 2
	paragraphe 2	Art. 339, § 2
	paragraphe 3	
	- alinéa 1	Art. 339/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	- alinéa 2	Art. 339/1, § 1 ^{er} , alinéa 2
	- alinéa 3	Art. 339/1, § 1 ^{er} , alinéa 3 et § 3
<u>Article</u> <u>48duodecies</u>	paragraphe 4	
	- alinéa 1	Art. 339, § 3
	○ a)	Art. 339, § 3, 1°
	○ b)	Art. 339, § 3, 2° <i>juncto</i> art. 338/1
	- alinéa 2	Art. 339/1, § 2
	paragraphe 5	NA
	paragraphe 1	
	- alinéa 1	Art. 336/6, § 2, alinéa 1 ^{er}
	○ a)	Art. 336/6, § 2, alinéa 1 ^{er} , 1°
	○ a), point i)	Art. 336/6, § 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, a)
	○ a), point ii)	Art. 336/6, § 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, b)
	○ a), point iii)	Art. 336/6, § 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, c)

	○ b)	Art. 336/6, § 2, alinéa 1 ^{er} , 2°
	○ c)	Art. 336/6, § 2, alinéas 1 ^{er} , 3° et 2
	○ d)	NA
	- alinéa 2	Art. 336/6, §§ 1 ^{er} et 2, alinéa 2
	paragraphe 2	
	- a)	Art. 336/6, § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°
	- b)	Art. 336/6, § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°
	- c)	Art. 336/6, § 3, alinéa 1 ^{er} , 3°
	- d)	Art. 336/6, § 3, alinéa 1 ^{er} , 4°
	- e)	Art. 336/6, § 3, alinéa 1 ^{er} , 5°
	- f)	Art. 336/6, § 3, alinéa 1 ^{er} , 6°
	paragraphe 3	Art. 336/6, § 4
<u>Article 48terdecies</u>	paragraphe 1	
	- alinéa 1	NA
	- alinéa 2	Art. 336/6, § 5
	- alinéa 3	NA
	- alinéa 4	NA
	paragraphe 2	Art. 336/6, § 5
	paragraphe 3	Art. 336/6, § 3, alinéa 2
<u>Article 48quaterdecies</u>	paragraphe 1	Art. 337, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 134 à 136/2, 139 et 156, § 1 ^{er} , 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 233, 234, 236 et 238, et 345 à 352 ; art. 35 à 35/3, 36/11, § 6 et 36/12/4 à 36/17 de la

		Loi du 22 février 1998 ; art. 458 du Code pénal ; loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel
	paragraphe 2	Art. 337, § 2
<u>Article</u> <u>48quindecies</u>	paragraphe 1	Art. 337/1, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 2	Art. 337/1, alinéa 1 ^{er}
	paragraphe 3	Art. 337/1, alinéa 2
	paragraphe 4	Art. 338
	paragraphe 5	
	- première phrase	Art. 339/4
	- deuxième phrase	NA
	paragraphe 6	NA
<u>Article</u> <u>48sexdecies</u>	paragraphe 1	
	- a)	Art. 340, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 234, et § 2
	- b)	Art. 338/1
	paragraphe 2	
	- a)	Art. 338/1, alinéa 1 ^{er} , 1° et 340, § 2
	- b)	Art. 338/1, alinéa 1 ^{er} , 2° et 340, § 2
	- c)	Art. 338/1, alinéa 1 ^{er} , 3° et 340, § 2
	- d)	Art. 338/1, alinéa 1 ^{er} , 5° et 340, § 2
	- e)	Art. 338/1, alinéa 1 ^{er} , 4° et 340, § 2
	- f)	Art. 338/1, alinéa 1 ^{er} , 6° et 340, § 2

		- g)	Art. 338/1, alinéa 1 ^{er} , 7° et 340, § 2
	<u>Article</u> <u>48septdecies</u>	paragraphe 1	Art. 339/3, § 1 ^{er}
		paragraphe 2	Art. 339/3, § 2 <i>juncto</i> art. 178
		- a)	Art. 339/3, § 2, 1°
		- b)	Art. 339/3, § 2, 2°
		- c)	Art. 339/3, § 2, 3°
		paragraphe 3	Art. 339/3, § 3 <i>juncto</i> art. 178, et § 5
		paragraphe 4	Art. 339/3, § 4 <i>juncto</i> art. 178
		- a)	Art. 339/3, § 4, 1°
		- b)	Art. 339/3, § 4, 2°
		- c)	Art. 339/3, § 4, 3°
		paragraphe 5	Art. 339/3, § 4, 4°
		paragraphe 6	NA
		paragraphe 7	NA
	<u>Article</u> <u>48octodecies</u>	alinéa 1	
		- a)	Art. 334/9, § 1 ^{er} , 1°
		- b)	Art. 334/9, § 1 ^{er} , 2°
		- c)	Art. 334/9, § 1 ^{er} , 3°
		alinéa 2	NA
	<u>Article</u> <u>48novodecies</u>		NA
paragraphe 14	<u>Article 53</u>	paragraphe 1, alinéa 2	Art. 36/14, § 1 ^{er} , 30° et § 2, 3°, a) Loi 22 février 1998

paragraphe 15	<u>Article 56</u>	alinéa 4	Art. 36/14, § 1 ^{er} , 30° et § 2, 3°, a) Loi 22 février 1998
paragraphe 16	<u>Article 65</u>	paragraphe 1	Principes Généraux de Proportionnalité et de Bonne Administration - Art. 236/1 (pour les mesures administratives) - Art. 346, § 3 (pour les astreintes) - Art. 347, § 4 (pour les sanctions administratives)
		paragraphe 2	Art. 236, § 1 ^{er} , 2° Art. 346, §§ 1 ^{er} et 2 Art. 347, § 1 ^{er}
		paragraphe 3	- Art. 236, § 1^{er} <i>in limine</i> - Art. 346, § 1^{er} <i>in limine</i> - Art. 347, § 1^{er} <i>in limine</i>
		paragraphe 4	Art. 135, 136, 136/1 et 140 <i>juncto</i> art. 348, § 1 ^{er} , 12°, 205, § 4, 212/3, 213, 214, 215, 216 et 217
		paragraphe 5	NA
	<u>Article 66</u>	paragraphe 1	- Art. 236, § 1^{er} <i>juncto</i> 234, § 1^{er} - Art. 346, § 1^{er} - Art. 347, § 1^{er}
		- a)	Art. 348, § 1 ^{er} , 2° Art. 86 <i>bis</i> , § 1 ^{er} , 1° et §§ 2 et 4 Loi 2 août 2002

	Art. 36/19 et Art. 36/20 Loi 22 février 1998
- b)	Art. 348, § 1 ^{er} , 2° Art. 86bis, § 1 ^{er} , 1° et §§ 2 et 4 Loi 2 août 2002 Art. 36/19 et Art. 36/20 Loi 22 février 1998
- c)	Art. 348, § 1 ^{er} , 2° Art. 86bis, § 1 ^{er} , 1° et §§ 2 et 4 Loi 2 août 2002 Art. 36/19 et Art. 36/20 Loi 22 février 1998
- d)	Art. 51 et 54 <i>juncto</i> Art. 346, 347 et 348, § 1 ^{er} , 3°
- e)	Art. 51 et 54 <i>juncto</i> Art. 346, 347 et 348, § 1 ^{er} , 3°
- f)	Art. 54 <i>juncto</i> Art. 348, § 1 ^{er} , 3°
- g)	Art. 51 et 54 <i>juncto</i> Art. 348, § 1 ^{er} , 3°
- h)	Art. 51 et Art. 54 <i>juncto</i> Art. 346, 347 et 348, § 1 ^{er} , 3°
- i)	Art. 54, 236, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 234, § 1 ^{er} , 346, § 1 ^{er} , 347, § 1 ^{er}
- j)	Art. 54, 236, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 234, § 1 ^{er} , 346, § 1 ^{er} , 347, § 1 ^{er}
paragraphe 2	
- alinéa 1	
o a)	Art. 347, § 2
o b)	Art. 346, § 2
o c), i)	Art. 345
o c), ii)	Art. 346, § 1 ^{er}
o c), iii)	Art. 54,

paragraphe 17	<u>Article 67</u>	○ c), iv)	Art. 234, § 1 ^{er} et 236, §§ 1 ^{er} , 2 ^o et 7
		- alinéa 2	NA
		- alinéa 3	NA
		- alinéa 4	Art. 346, § 2, alinéa 2
		paragraphe 3	
		- alinéa 1	Art. 347/1, § 1 ^{er} , alinéa 2
		- alinéa 2	Art. 347/1, § 2
		paragraphe 4	Art. 347/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
		paragraphe 1	
		- d) et j)	Art. 234, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 236, et 346 et 347
		- r) à ater)	Art. 234, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 236, et 346 et 347
		paragraphe 2	
		- alinéa 1	
		○ a)	Art. 347
		○ b)	Art. 346
		○ c), i)	Art. 345
		○ c), ii)	Art. 346, § 1 ^{er}
		○ c), iii)	Art. 236, § 1, 6 ^o
		○ c), iv)	Art. 234, § 1 ^{er} et 236, §§ 1 ^{er} , 2 ^o et 7
		- alinéa 2	NA
		- alinéa 3	NA
		- alinéa 4	Art. 346, § 2, alinéa 2
		paragraphe 3	Art. 347/1
		- alinéa 1	Art. 347/1, § 1 ^{er} , alinéa 2
		- alinéa 2	Art. 347/1, § 2

		paragraphe 4	Art. 347/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
paragraphe 18	<u>Article 70</u>	paragraphe 1	Principes Généraux de Proportionnalité et de Bonne Administration - Art. 236/1 (pour les mesures administratives) - Art. 346, § 2/1 (pour les astreintes) - Art. 347, §§ 1^{er} et 4, i) (pour les sanctions administratives)
		paragraphe 2	Art. 158, 160, 172, 180, 181/1, 182, § 2, 197, § 1 ^{er} , 1 ^o et 6 ^o , 200, § 2, 8 ^o , 320, 327 et 329, art. 36/16 et 36/17 Loi 22 février 1998, Principe <i>nonbis in idem</i>
		paragraphe 3	Art. 347, § 3/1
		paragraphe 4	Art. 351, et art. 36/10, § 5 et 36/17, § 2 Loi 22 février 1998
		paragraphe 5	NA
paragraphe 19	<u>Article 73</u>	paragraphe 1	Art. 94, § 2, alinéa 2
paragraphe 20	<u>Article 74</u>	paragraphe 1	
		- alinéa 1	Art. 21, § 1 ^{er}
		○ a)	Art. 21, § 1 ^{er} , 1 ^o
		○ b)	Art. 21, § 1 ^{er} , 3 ^o
		○ c)	Art. 21, § 1 ^{er} , 2 ^o
		○ d)	Art. 21, § 1 ^{er} , 2 ^o /1
		○ e)	Art. 21, § 1 ^{er} , 6 ^o
		- alinéa 2	Art. 67, alinéa 1 ^{er}

paragraphe 21	<u>Article 76</u>	paragraphe 1	
		- alinéa 1	Art. 57, § 1 ^{er} , alinéa 2, première phrase
		- alinéa 2	Art. 57, § 1 ^{er} , alinéa 2, deuxième phrase
		paragraphe 2	
		- alinéa 3	Art. 57/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
		- alinéa 4	
		○ première phrase	Art. 57/1, § 1 ^{er} , alinéa 2
		○ deuxième phrase	Art. 57/1, § 1 ^{er} , alinéa 3
		- alinéa 5	Art. 57/1, § 2
		paragraphe 4	
		- alinéa 2	
		○ première phrase	Art. 29, § 3 et 57, § 3
		○ deuxième phrase	Art. 29, § 4
		paragraphe 5	
		- alinéa 1	Art. 35, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et § 2, alinéa 1 ^{er} et § 3
		- alinéa 2	
		○ a)	Art. 35, § 1 ^{er} , alinéa 2
		○ b)	Art. 35, § 1 ^{er} , alinéa 2
		○ c)	Art. 37, § 1 ^{er}
		○ d)	Art. 39, § 2
		○ e)	Art. 36, § 1 ^{er}
		paragraphe 6	
		- alinéa 1	Art. 35, § 2, alinéa 1 ^{er} , 38 et 39, § 3

		- alinéa 2	Art. 35, § 2, alinéa 2, 38 et 39, § 3
		- alinéa 3	
		○ première phrase	Art. 35, § 2, alinéa 2
		○ deuxième phrase	Art. 37/1
		- alinéa 4	Art. 39, § 4
		- alinéa 5	Art. 61, § 2, alinéa 1 ^{er}
paragraphe 22	<u>Article 77</u>	paragraphe 3	Art. 5, § 5 – Annexe I
paragraphe 23	<u>Article 78</u>	titre	NA
		paragraphe 1	
		- alinéa 1	
		○ a)	Art. 147, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
		○ b)	Art. 147, § 1 ^{er} , alinéa 2
		○ c)	Art. 147, § 1 ^{er} , alinéa 3
		- alinéa 2	Art. 147, § 1 ^{er} , alinéa 4
		paragraphe 3	
		- alinéa 1	
		○ première phrase	Art. 147, § 2/1, alinéa 1 ^{er}
		○ deuxième phrase	Art. 147, § 2/1, alinéa 2
		○ deuxième phrase, b)	Art. 147, § 2/1, alinéa 2, 2°
		- alinéa 2	NA
		paragraphe 5	Art. 147, § 4
		paragraphe 6	NA
		paragraphe 8	NA
paragraphe 24	<u>Article 79</u>	e)	Art. 1 ^{er} , § 4/1 – Annexe I
paragraphe 25	<u>Article 81</u>		Art. 3 – Annexe I

paragraphe 26	<u>Article 83</u>	paragraphe 4	Art. 5, § 4/1 – Annexe I
paragraphe 27	<u>Article 85</u>	paragraphe 1	Art. 7, § 1 ^{er} – Annexe I
paragraphe 28	<u>Article 87bis</u>	paragraphe 1	Art. 10, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} – Annexe I
		paragraphe 2	Art. 10, § 1 ^{er} , alinéa 2 – Annexe I
		paragraphe 3	Art. 10, § 2 – Annexe I
		paragraphe 4	
		- alinéa 1	Art. 10, § 3, alinéa 1 ^{er} – Annexe I
		- alinéa 2	Art. 10, § 3, alinéa 2 – Annexe I
		paragraphe 5	NA
paragraphe 29	<u>Article 88</u>	paragraphe 1, alinéa 2, e)	Art. 25, § 3 (et abrogation de l'art. 26, 3°)
		paragraphe 3	Art. 8, alinéa 1 ^{er} et 26/2
paragraphe 30	<u>Article 91</u>	paragraphe 1,	
		- première phrase	Art. 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 236/1, § 2, alinéa 1 ^{er} et 212, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
		- deuxième phrase	Art. 19, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>in fine</i>
		paragraphe 1bis,	
		- alinéa 1	Art. 19, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 45, art. 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 et art. 212, §§ 1 ^{er} et 2
		- alinéa 2	NA
		paragraphe 1ter	Art. 59/2, § 3 et 212, § 2
		paragraphe 1quater	Art. 60, § 4, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 59/2, 135 et 212, § 2
		paragraphe 1quinquies	NA

paragraphe 1 <i>sexies</i>	NA
paragraphe 1 <i>septies</i>	
- alinéa 1	Art. 60, § 1 ^{er} , alinéas 1 ^{er} et 2 et § 2, et 212, § 2
- alinéa 2	Art. 60, § 1 ^{er} , alinéas 2 et 3 et 212, § 2
paragraphe 1 <i>octies</i>	Art. 19, § 1 ^{er} , alinéa 3 <i>juncto</i> art. 45, 60, § 2, alinéa 1 ^{er} et 212, alinéa 1 ^{er}
paragraphe 1 <i>nonies</i>	
- alinéa 1	
○ a)	Art. 60, § 2, alinéa 1 ^{er} , 236, § 1 ^{er} , 2° et 212, § 2
○ b)	Art. 236, § 1 ^{er} , 2° et 212, § 2
○ c)	Art. 134/1 <i>juncto</i> Art. 346, § 1 ^{er} , 4°, et 212, § 2
- alinéa 2	Art. 59/2, § 2, 60, § 4, alinéa 1 ^{er} et 212, § 2
- alinéa 3	Art. 45, 60, § 4, alinéa 2 et 212, § 2
- alinéa 4	Art. 60, § 1 ^{er} , alinéa 3 et §§ 3 et 4, alinéa 2 et 212, § 2
paragraphe 1 <i>decies</i>	Art. 19, § 1 ^{er} , alinéa 3 et 60, § 4, alinéa 2, 212, § 2, art. 35, § 3 Loi du 22 février 1998 et Principe généraux de bonne administration (obligation de collecter toutes informations utiles)
paragraphe 1 <i>undecies</i>	Art. 60, § 2, alinéa 1 ^{er} et 212, § 2
paragraphe 2	Art. 60, § 1 ^{er} , alinéa 2, 4 ^e tiret, 62, § 1 ^{er} et 212, § 2

		paragraphe 2 <i>bis</i>	
		- première phrase	Art. 19, § 1 ^{er} , alinéa 2 et 212, § 2
		- deuxième phrase	Art. 239, § 2, 2 ^o <i>bis</i>
		paragraphe 2 <i>ter</i>	Art. 26/1 et 212, § 2
		paragraphe 3	
		- première phrase	Art. 62, § 2 et 212, § 2
		- deuxième phrase	Art. 62, §§ 5 et 6 et 212, § 2
		paragraphe 4	Art. 62, § 9 et 212, § 2
		paragraphe 5	Art. 62, §§ 5 et 6 et 212, § 2
		paragraphe 6	Art. 62, § 7 et 212, § 2
		paragraphe 7	Art. 59/3 et 212, § 2
		paragraphe 8	Art. 26/1 et 31, § 2, alinéa 2 et 212, § 2
		paragraphe 9	Art. 31, § 2, 1 ^o
		paragraphe 10	
		- alinéa 1	NA
		- alinéa 2	Art. 19, § 1 ^{er} , alinéa 2, 59/2, § 1 ^{er} et 212, §§ 1 ^{er}
		- alinéa 3	NA
		- alinéa 4	NA
		paragraphe 11	NA
		paragraphe 12	NA
		paragraphe 13	NA
		paragraphe 14	NA
paragraphe 31	<u>Article 91<i>bis</i></u>	paragraphe 1,	
		- 1 ^{ère} phrase	Art. 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 236/1, § 2, alinéa 1 ^{er} et 212, § 1 ^{er}

	<i>juncto</i> art. 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
- 2 ^e phrase	Art. 19, § 1 ^{er} , alinéa 2 <i>in fine</i>
paragraphe 2	Art. 19, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 45, art. 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 et art. 212, §§ 1 ^{er} et 2
paragraphe 3	Art. 59/2, § 3 et 212, § 2
paragraphe 4	Art. 60, § 4, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 59/2, 135 et 212, § 2
paragraphe 5	Art. 60, § 1 ^{er} , alinéas 1 ^{er} et 2, et § 2, et 212, § 2
paragraphe 6	
- alinéa 1	
o a)	Art. 60, § 2, alinéa 1 ^{er} , 236, § 1 ^{er} , 2 ^o et 212, § 2
o b)	Art. 236, § 1 ^{er} , 2 ^o et 212, § 2
o c)	Art. 134/1 <i>juncto</i> Art. 346, § 1 ^{er} , 4 ^o , et 212, § 2
- alinéa 2	Art. 59/2, § 2, 60, § 4, alinéa 1 ^{er} et 212, § 2
- alinéa 3	Art. 45, 60, § 4, alinéa 2 et 212, § 2
- alinéa 4	Art. 60, § 1 ^{er} , alinéa 3 et §§ 3 et 4, alinéa 2 et 212, § 2
- alinéa 5	Art. 60, § 2, alinéa 1 ^{er} et 212, alinéa 1 ^{er}
paragraphe 7	Art. 19, § 1 ^{er} , alinéa 3 et 60, § 4, alinéa 2, 212, § 2, art. 35, § 3 Loi du 22 février 1998 et Principe généraux de bonne administration

			(obligation de collecter toutes informations utiles)
		paragraphe 8	NA
paragraphe 32	<u>Article 92</u>	paragraphe 2	
		- e)	Art. 35, § 2, alinéa 3
		- f)	Art. 30, § 3, dernière phrase
		paragraphe 3, b)	Art. 67, alinéa 3, 2°
paragraphe 33	<u>Article 94</u>	paragraphe 1, a)	Art. 3, alinéa 2 – Annexe II
		paragraphe 2, alinéa 3, a)	NA
		paragraphe 3, a)	Art. 9/1, 1° - Annexe II
paragraphe 34	<u>Article 97</u>	paragraphe 4, alinéa 2	Art. 142, alinéa 4
paragraphe 35	<u>Article 98</u>	paragraphe 1, k)	Art. 143, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 10°
		paragraphe 9	Art. 143, § 1 ^{er} , 15°
		paragraphe 10	Art. 143, § 1 ^{er} , 16°
paragraphe 36	<u>Article 100</u>	paragraphe 3	Art. 148, alinéa 2
		paragraphe 4	NA
paragraphe 37	<u>Article 101</u>	paragraphe 3	Art. 145, § 2
paragraphe 38	<u>Article 104</u>	paragraphe 1	
		- phrase introductive	Art. 149, alinéas 1 ^{er} et 2
		- e)	Art. 234, § 2, 7°
		- m)	Art. 234, § 2, 11°/1
		- n)	Art. 234, § 2, 11°/2
		paragraphe 4	NA
paragraphe 39	<u>Article 104bis</u>	paragraphe 3, alinéa 2	Art. 150/2, alinéa 2
		paragraphe 6	
		- alinéa 1	
		○ a)	Art. 150/3/1, alinéa 1 ^{er}

		o b)	Art. 150/3/1, alinéa 2
		o c)	Art. 150/3/1, alinéa 2
		- alinéa 2	Art. 150/3/1, alinéa 3
		paragraphe 7	NA
		paragraphe 8	Art. 150/3/1, alinéa 4
paragraphe 40	<u>Article 104ter</u>	paragraphe 4bis	Art. 150/5, § 5, alinéa 2
paragraphe 41	<u>Article 106</u>	paragraphe 1	Art. 75, § 1 ^{er} , alinéa 2
paragraphe 42	<u>Article 110bis</u>		Art. 193 Loi du 20 juillet 2022
paragraphe 43	<u>Art. 121</u>		Art. 212, § 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 19, 20 et 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
paragraphe 44	<u>Art. 131</u>	paragraphe 5bis	NA
		paragraphe 6, c)	Art. 14, § 3, c) – Annexe IV
		paragraphe 15, alinéa 2	Art. 14, § 6 – Annexe IV
paragraphe 45	<u>Art. 133</u>	paragraphe 1	Art. 16, § 1 ^{er} – Annexe IV
		paragraphe 8	
		- c)	Art. 16/4, c) – Annexe IV
		- d)	Art. 16/4, d) – Annexe IV
		paragraphe 11	
		- alinéa 1	Art. 18, première phrase – Annexe IV
		- alinéa 2	NA
		- alinéa 3	Art. 18, deuxième phrase – Annexe IV
		- alinéa 4	NA
		- alinéa 5	Art. 19, alinéa 2 – Annexe IV
		- alinéa 6	Art. 19/1 – Annexe IV
		paragraphe 12	

		- alinéa 1	Art. 20, alinéa 1 ^{er} – Annexe IV
		- alinéa 2	NA
		- alinéa 3	NA
		- alinéa 4	Art. 20, alinéa 2 – Annexe IV
	paragraphe 46	<u>Article 142</u>	paragraphe 2, c)
			paragraphe 3
			paragraphe 4, b)
	paragraphe 47	<u>Article 161</u>	Article 4, c) – Annexe V
Art. 2	paragraphe 1		Article 105, § 1 ^{er}
	- alinéa 1		Article 150, § 2, deuxième tiret
	- alinéa 2		NA
	- alinéa 3		NA
	- alinéa 4		Art. 355, alinéa 1 ^{er} du projet de loi
	- alinéa 5		Art. 355, alinéa 2, 5°, première phrase du projet de loi
	paragraphe 2		Art. 355, alinéa 1 ^{er} et alinéa 2, 5°, deuxième phrase du projet de loi
Art. 3	alinéa 1		Art. 2, § 1 ^{er} du projet de loi
	alinéa 2		NA
			NA
			Art. 355, alinéa 2, 4° du projet de loi

1.

Directive (UE) 2024/2994	Directive modifiée	Projet de loi
Article 1 ^{er}		La référence concerne les dispositions modifiées par le projet de loi ou, s'il en est fait expressément mention, les dispositions du projet de loi.
Article 2	<u>Article 74</u> de la directive 2013/36/UE paragraphe 1, b) <u>Article 76</u> paragraphe 2 - alinéa 2 <u>Article 81</u> alinéa 2 <u>Article 100</u> <u>Article 104</u> paragraphe 1, o)	NA Art. 21, § 1 ^{er} , 3° Loi du 25 avril 2014 Art. 57/1, § 3 Loi du 25 avril 2014 Art. 3, alinéa 3 – Annexe I Loi du 25 avril 2014 NA Art. 234, § 2, 8° Loi du 25 avril 2014
Article 3	<u>Article 3</u> de la directive (UE) 2019/2034 paragraphe 1 - point 34) - point 35) <u>Article 26</u> paragraphe 1 - alinéa 1, b) <u>Article 29</u> paragraphe 1 - alinéa 1, e) - alinéa 6 <u>Article 36</u> paragraphe 1	Art. 3, 101°/1 Loi du 20 juillet 2022 Art. 3, 102° Loi du 20 juillet 2022 Art. 17, § 1, 3° Loi du 20 juillet 2022 Art. 66, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3° Loi du 20 juillet 2022 Art. 66, § 1 ^{er} , alinéa 3 Loi du 20 juillet 2022

2.

		- alinéa 3	Art. 133, § 1 ^{er} , alinéa 2 Loi du 20 juillet 2022
	<u>Article 39</u>	paragraphe 2	
		- phrase introductive	Art. 202, § 1 ^{er} Loi du 20 juillet 2022
		- point n)	Art. 202, § 2, alinéa 1 ^{er} , 8° Loi du 20 juillet 2022
Article 4	paragraphe 1		
	- alinéa 1		Art. 355, alinéa 1 ^{er} du projet
	- alinéa 2		Art. 2, § 1 ^{er} du projet
	paragraphe 2		NA

Directive (UE) 2023/2864	Directive modifiée	Projet de loi
Article 1 ^{er}	<u>Article 30ter</u> <u>de la directive 2002/87/CE</u> paragraphe 1 - alinéa 1 - alinéa 2 paragraphe 2 paragraphe 3	La référence concerne les dispositions modifiées par le projet de loi ou, s'il en est fait expressément mention, les dispositions du projet de loi. Art. 136/3, § 1^{er}, alinéa 1^{er} <i>juncto</i> art. 194, § alinéa 2, 2° Loi du 25 avril 2014 Art. 317/1, § 1^{er}, alinéa 1^{er} <i>juncto</i> art. 466, 2° Loi du 13 mars 2016 Art. 125/1, § 1^{er}, alinéa 1^{er} <i>juncto</i> art. 192 Loi du 20 juillet 2022 <i>juncto</i> art. 194, § 4, alinéa 2, 2° Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet Art. 136/3, § 1^{er}, alinéa 2 Loi du 25 avril 2014 Art. 317/1, § 1^{er}, alinéa 2 Loi du 13 mars 2016 Art. 125/1, § 1^{er}, alinéa 2 Loi du 20 juillet 2022 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet Art. 136/3, § 1^{er}, alinéa 3 Loi du 25 avril 2014 Art. 317/1, § 1^{er}, alinéa 3 Loi du 13 mars 2016 Art. 125/1, § 1^{er}, alinéa 3 Loi du 20 juillet 2022 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet Art. 136/3, § 1^{er}, alinéa 4 Loi du 25 avril 2014

Article 2	<u>Article 16bis</u>	<u>de la directive 2004/25/CE</u>	Art. 317/1, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 13 mars 2016
			Art. 125/1, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 20 juillet 2022
			Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			NA
			NA
Article 3	<u>Art. 23bis</u>	<u>de la directive 2004/109/CE</u>	Art. 57/3, § 1 ^{er} et 2 Arrêté royal du 27 avril 2007
			Art. 3 du projet d'arrêté royal modificatif
			Art. 57/3, § 2 Arrêté royal du 27 avril 2007
			Art. 57/3, § 1 ^{er} et 2 Arrêté royal du 27 avril 2007
			Art. 57/4 Arrêté royal du 27 avril 2007
			Art. 3 du projet d'arrêté royal modificatif
			NA
			NA
			Art. 42, alinéa 3, 4 et 5 Arrêté royal du 14 novembre 2007
			Art. 6 arrêté royal du 24 mars 2025
			Art. 42, alinéa 6 Arrêté royal du 14 novembre 2007
			Art. 6 arrêté royal du 24 mars 2025
			Art. 42, alinéa 3 Arrêté royal du 14 novembre 2007

Article 4	<u>Article 20bis</u>	<u>de la directive 2006/43/CE</u>	paragraphe 4	Art. 6 arrêté royal du 24 mars 2025
			paragraphe 5	Art. 43, § 5 Arrêté royal du 14 novembre 2007
			paragraphe 6	Art. 6 arrêté royal du 24 mars 2025
				NA
				NA
			paragraphe 1	Art. 49, § 4 Loi du 7 décembre 2016
Article 5	<u>Article 14quater</u>	<u>de la directive 2007/36/CE</u>		Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			paragraphe 2	Art. 49, § 3 Loi du 7 décembre 2016
				Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			paragraphe 1	
			- alinéa 1	Art. 136/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 75/1, §§ 2 et 3 Loi du 25 avril 2014
				Art. 317/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 101/1, §§ 1 et 2 et. 101/2, §§ 1 et 2 Loi du 13 mars 2016
				Art. 125/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 88, §§ 2 et 3 Loi du 20 juillet 2022
				Art. 95, § 5 Loi du 27 octobre 2006
				Art. 224, § 5 Loi du 3 août 2012
				Art. 72/1, § 5 Loi du 19 avril 2014
				Art. 3:6, § 4, alinéas 1 ^{er} et 2, 7:89/1, § 7, alinéas 1 ^{er} et 2, 7:97, § 8, alinéas 1 ^{er}

- alinéa 2

paragraphe 2

et 2, 7:141, § 3, alinéas 1^{er} et 2, 7:146/2, § 4, alinéas 1^{er} et 2 du Code des sociétés et des associations

Art. 355, alinéa 2, 1° du projet

Art. 136/3, § 1^{er}, alinéa 2
Loi du 25 avril 2014

Art. 317/1, § 1^{er}, alinéa 2
Loi du 13 mars 2016

Art. 125/1, § 1^{er}, alinéa 2
Loi du 20 juillet 2022

Art. 51/2 Loi du 27 octobre 2006

Art. 224, § 5, alinéa 4 Loi du 3 août 2012

Art. 72/1, § 5 Loi du 19 avril 2014

Art. 3:6, § 4, alinéa 3, 7:89/1, § 7, alinéa 3, 7:97, § 8, alinéa 3, 7:141, § 3, alinéa 3, 7:146/2, § 4, alinéa 3 du Code des sociétés et des associations

Art. 355, alinéa 2, 1° du projet

Art. 136/3, § 1^{er}, alinéa 3
Loi du 25 avril 2014

Art. 317/1, § 1^{er}, alinéa 3
Loi du 13 mars 2016

Art. 125/1, § 1^{er}, alinéa 3
Loi du 20 juillet 2022

Art. 51/1 Loi du 27 octobre 2006

Art. 91/1 Loi du 3 août 2012

Art. 72/1, § 5, alinéa 2 Loi du 19 avril 2014

Art. 45/1 Loi du 25 octobre 2016

Art. 1:31/3, § 2 Code des sociétés et des associations

Article 6	Article 82bis	paragraphe 3	Art. 355, alinéa 2, 1° du projet Art. 136/3, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 25 avril 2014 Art. 317/1, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 13 mars 2016 Art. 125/1, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 20 juillet 2022 Art. 95, § 5 Loi du 27 octobre 2006 Art. 224, § 5, alinéa 5 Loi du 3 août 2012 Art. 72/1, § 5 Loi du 19 avril 2014 Art. 3:6, § 4, alinéas 1 ^{er} et 2, 7:89/1, § 7, alinéas 1 ^{er} et 2, 7:97, § 8, alinéas 1 ^{er} et 2, 7:141, § 3, alinéas 1 ^{er} et 2, 7:146/2, § 4, alinéas 1 ^{er} et 2 du Code des sociétés et des associations Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		paragraphe 4	NA
		paragraphe 5	NA
		<u>de la directive 2009/65/CE</u>	
		paragraphe 1	Art. 91/2 Loi du 3 août 2012 Art. 355, alinéa 2, 2° du projet
		paragraphe 2	Art. 91/1 Loi du 3 août 2012
		paragraphe 3	Art. 91/2 Loi du 3 août 2012
		paragraphe 4	Art. 188, § 2 Loi du 3 août 2012 Art. 355, alinéa 2, 2° du projet
		paragraphe 5	Art. 255/1 Loi du 3 août 2012

Article 7	<u>Article 304ter</u>	<u>de la directive 2009/138/CE</u>		Art. 355, alinéa 2, 2° du projet
			paragraphe 6	NA
			paragraphe 7	NA
			paragraphe 1	
			- alinéa 1	Art. 317/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 95 à 97 Loi du 13 mars 2016 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			- alinéa 2	Art. 317/1, § 1 ^{er} , alinéa 2 Loi du 13 mars 2016 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			paragraphe 2	Art. 317/1, § 1 ^{er} , alinéa 3 Loi du 13 mars 2016 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			paragraphe 3	Art. 317/1, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 13 mars 2016 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			paragraphe 4	NA
			paragraphe 5	
			- alinéa 1	Art. 317/1, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 613 et 619 Loi du 13 mars 2016 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			- alinéa 2	Art. 317/1, § 2, alinéa 2 Loi du 13 mars 2016 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
			paragraphe 6	NA
			paragraphe 7	NA

Article 8	<u>Art. 69ter</u>	<u>de la directive 2011/61/UE</u>	Art. 19, § 2 Loi du 19 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
Article 9	<u>art. 33bis</u>	<u>de la directive 2013/34/UE</u> paragraphe 1 paragraphe 2 paragraphe 3 paragraphe 4 paragraphe 5 paragraphe 6	Art. 3:20/6, alinéas 1 ^{er} et 2, 3:20/7, alinéas 1 ^{er} et 2, 3:20/8, alinéas 1 ^{er} et 2 du Code des sociétés et des associations Art. 355, alinéa 2, 2° du projet Art. 3:20/6, alinéa 3, 3:20/7, alinéa 3, 3:20/8, alinéa 3 du Code des sociétés et des associations Art. 355, alinéa 2, 2° du projet Art. 1:31/3, § 2 du Code des sociétés et des associations Art. 355, alinéa 2, 2° du projet Art. 3:20/9 du Code des sociétés et des associations Art. 355, alinéa 2, 2° du projet NA NA
Article 10	<u>Article 116bis</u>	<u>de la directive 2013/36/UE</u> - alinéa 1	Art. 136/3, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 15 Annexe IV et 347, § 7, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet

Article 11	<u>Article 128bis</u>	- alinéa 2	Art. 136/3, § 2, alinéa 2 et 347, § 7, alinéa 2 Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		de la directive 2014/59/UE	
		paragraphe 1	
		- alinéa 1	Art. 295/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 267/5/6, § 3 et 438/12, § 2, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014 Art. 279 Loi du 20 juillet 2022 <i>juncto</i> art. 295/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		- alinéa 2	Art. 295/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 et 438/12, § 2, alinéa 2 Loi du 25 avril 2014 Art. 279 Loi du 20 juillet 2022 <i>juncto</i> art. 295/2, § 1 ^{er} , alinéa 2 Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		paragraphe 2	Art. 295/2, § 1 ^{er} , alinéa 3 et 438/12, § 2, alinéa 3 Loi du 25 avril 2014 Art. 279 Loi du 20 juillet 2022 <i>juncto</i> art. 295/2, § 1 ^{er} , alinéa 3 Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		paragraphe 3	Art. 295/2, § 1 ^{er} , alinéa 4 et 438/12, § 2, alinéa 4 Loi du 25 avril 2014 Art. 279 Loi du 20 juillet 2022 <i>juncto</i> art. 295/2, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 25 avril 2014

Article 12					Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
				paragraphe 4	
				- alinéa 1	Art. 136/3, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 236, § 1 ^{er} , 2° et 347, § 7, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014
					Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
				- alinéa 2	Art. 136/3, § 2, alinéa 2 et 347, § 7, alinéa 2 Loi du 25 avril 2014
					Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
				paragraphe 5	
				- alinéa 1	Art. 295/2, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 244/2, § 8, alinéa 2, 281 et 295, alinéa 1 ^{er} et 347, § 7, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 avril 2014
					Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
				- alinéa 2	Art. 295/2, § 2, alinéa 2 et 347, § 7, alinéa 2 Loi du 25 avril 2014
					Art. 355Clean, alinéa 2, 1° du projet
				paragraphe 6	NA
				paragraphe 7	NA
				<u>Article 87bis</u>	<u>de la directive 2014/65/UE</u>
				paragraphe 1	Art. 11 Loi du 2 août 2002
					Art. 37 <i>duodecies</i> , § 2, alinéa 1 ^{er} Loi du 2 août 2002
					Art. 19, § 3 Loi du 21 novembre 2017
					Art. 355, alinéa 2, 1° projet

paragraphe 2	Art. 11, § 2, alinéa 3 Loi du 2 août 2002 Art. 24/1 Loi du 21 novembre 2017 Art. 355, alinéa 2, 1° projet
paragraphe 3	Art. 11 Loi du 2 août 2002 Art. 37<i>duodecies</i>, § 2, alinéa 1^{er} Loi du 2 août 2002 Art. 19, § 3 Loi du 21 novembre 2017 Art. 355, alinéa 2, 1° projet
paragraphe 4	
- alinéa 1	Art. 136/3, § 2, alinéa 1^{er} <i>juncto</i> art. art. 236, § 4/1 et 346, § 4/1, et 347, § 7, alinéa 1^{er} Loi du 25 avril 2014 Art. 125/1, § 2, alinéa 1^{er} <i>juncto</i> art. 204, § 5 et 236, § 6 et 238, § 9, alinéa 1^{er} Loi du 20 juillet 2022 Art. 37<i>duodecies</i>, § 2, alinéa 1^{er} Loi du 2 août 2002 Art. 105/1, alinéa 1^{er} Loi du 25 octobre 2016 Art. 26, § 3 alinéa 1^{er}, art. 52, § 3 alinéa 1^{er}, 88/1, alinéa 1^{er} Loi du 21 novembre 2017 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
- alinéa 2	Art. 136/3, § 2, alinéa 2 et 347, § 7, alinéa 2 Loi du 25 avril 2014 Art. 125/1, § 2, alinéa 2 et 238, § 9, alinéa 2 Loi du 20 juillet 2022

		Art. 37 <i>duodecies</i> , § 2, alinéa 2 Loi du 2 août 2002
		Art. 105/1, alinéa 2 Loi du 25 octobre 2016
		Art. 26, § 3, alinéas 2 et 3, art. 52, § 3 alinéas 2 et 3, 88/1, alinéa 2 Loi du 21 novembre 2017
		Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
	paragraphe 5	Art. 3, § 4, 16, § 2 Loi 25 octobre 2016
		Art. 70, § 1/1 Loi du 21 novembre 2017
		Art. 355, alinéa 2, 1° projet
	paragraphe 6	Art. 5/1 Loi du 22 mars 2006
		Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
	paragraphe 7	NA
	paragraphe 8	NA
Article 13	<u>Article 40bis</u>	<u>de la directive 2016/97</u>
		Art. 303/1 Loi du 4 avril 2014
		Art. 355, alinéa 2, 1° projet
Article 14	<u>Article 63bis</u>	<u>de la directive 2016/2341</u>
	paragraphe 1	Art. 48, § 2, 51/2, art. 77/1, § 2, alinéas 2 à 4, 95, § 5 Loi du 27 octobre 2006
	paragraphe 2	Art. 51/1 Loi du 27 octobre 2006
	paragraphe 3	Art. 48, § 2, art. 77/1, § 2, alinéas 2 à 4, 95, § 5 Loi du 27 octobre 2006
	paragraphe 4	Art. 156/1 Loi du 27 octobre 2006
	paragraphe 5	NA

Article 15	paragraphe 6	NA
	<u>Article 44bis</u> <u>de la directive (UE) 2019/2034</u>	
	paragraphe 1	
	- alinéa 1	Art. 125/1, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 86, alinéa 2 et 163, § 3 Loi du 20 juillet 2022
		Art. 27, § 6, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 octobre 2016
		Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
	- alinéa 2	Art. 125/1, § 1 ^{er} , alinéa 2 Loi du 20 juillet 2022
		Art. 27, § 6, alinéa 2 Loi du 25 octobre 2016
		Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
	paragraphe 2	Art. 125/1, § 1 ^{er} , alinéa 3 Loi du 20 juillet 2022
		Art. 45/1 Loi du 25 octobre 2016
		Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
	paragraphe 3	Art. 125/1, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 20 juillet 2022
		Art. 27, § 6, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 octobre 2016
		Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
	paragraphe 4	
	- alinéa 1	Art. 125/1, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 208, et 238, § 9, alinéa 1 ^{er} Loi du 20 juillet 2022
		Art. 105/1, alinéa 1 ^{er} Loi du 25 octobre 2016
		Art. 355, alinéa 2, 1° du projet

Article 16	<u>Article 26bis</u>	- alinéa 2	Art. 125/1, § 2, alinéa 2 et 238, § 9, alinéa 2 Loi du 20 juillet 2022 Art. 105/1, alinéa 2 Loi du 25 octobre 2016 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		paragraphe 5	NA
		paragraphe 6	NA
		<u>de la directive (UE) 2019/2162</u>	
		paragraphe 1	
		- alinéa 1	Art. 136/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 15/1 de l'Annexe III Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		- alinéa 2	Art. 136/3, § 1 ^{er} , alinéa 2 Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		paragraphe 2	Art. 136/3, § 1 ^{er} , alinéa 3 Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		paragraphe 3	Art. 136/3, § 1 ^{er} , alinéa 4 Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		paragraphe 4	
		- alinéa 1	Art. 136/3, § 2, alinéa 1 ^{er} <i>juncto</i> art. 82, 236, § 4/1, 346, § 4/1 et 348, § 5, et 347, § 7 Loi du 25 avril 2014 Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		- alinéa 2	Art. 136/3, § 2, alinéa 2 et 347, § 7, alinéa 2 Loi du 25 avril 2014

			Art. 355, alinéa 2, 1° du projet
		paragraphe 5	NA
		paragraphe 6	NA
Article 17	paragraphe 1		NA
	paragraphe 2		
	- alinéa 1		NA
	- alinéa 2		Art. 2, § 1 ^{er} du projet
	paragraphe 3		NA
Article 18			NA
Article 19			NA

CONCORDANTIETABEL
WETTEN/WETSONTWERP – RICHTLIJNEN

Wet van 22 februari 1998		Richtlijn (EU) 2024/1619		Richtlijn 2013/36/EU, zoals gewijzigd	
Art. 4/1	eerste lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 2, eerste alinea
	tweede lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 2, vierde alinea
	derde lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 2, eerste alinea
Art. 23	punt 2	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 2, tweede alinea
	punt 2/1, eerste lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 2, tweede alinea
Art. 26	§ 1	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 3
	§ 1/1	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 3, b), 4 en 6
	§ 3	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 3, inleidende zin
	§ 4	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 3, b), 4 en 6
	§ 5, eerste lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 3, a)
	§ 5, tweede lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 7
	§ 5, derde lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 8
	§ 5, vierde lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 8
	§ 5, vijfde lid	Artikel 1	lid 4	Artikel 4 <i>bis</i>	lid 8
Art. 36/14	§ 1, 30°	Artikel 1	lid 14	Artikel 53	lid 1, tweede alinea
			lid 15	Artikel 56	vierde alinea
	§ 2, 3°, a)	Artikel 1	lid 14	Artikel 53	lid 1, tweede alinea
			lid 15	Artikel 56	vierde alinea

Wet van 25 april 2014		Richtlijn (EU) 2024/1619		Richtlijn 2013/36/EU, zoals gewijzigd	
Art. 3	41°, tweede lid	Artikel 1	lid 1	Artikel 2	lid 6
	45°	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	8 <i>bis</i>)
	45°/1	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	9)

	47°	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	9ter)
	47°/1	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	9bis)
	47°/2	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	9quater)
	47°/3	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	9quinquies)
	48°/1	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	47bis)
	95°	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	67)
	96°	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	11)
	97°	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	59)
	98°	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	68)
	99°	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	69)
	100°	Artikel 1	lid 2	Artikel 3	70)
Art. 8	eerste lid	Artikel 1	lid 29	Artikel 88	lid 3
Art. 10	§ 2	Artikel 1	lid 11	Artikel 23	lid 1, tweede alinea
	§ 3	Artikel 1	lid 7	Artikel 21bis	lid 2, tweede alinea
Art. 14	tweede lid	Artikel 1	lid 7	Artikel 21bis	lid 1, vierde alinea
Art. 14/1	§ 1, eerste lid, 2°	Artikel 1	lid 5	Artikel 8bis	lid 1, b)
	§ 2	Artikel 1	lid 5	Artikel 8bis	lid 3bis
Art. 18	derde lid	Artikel 1	lid 11	Artikel 23	lid 1, derde alinea
Art. 19	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 31	Artikel 91bis	lid 1, eerste zin en lid 5
	§ 1, tweede lid, derde zin	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1, tweede zin
			lid 31	Artikel 91bis	lid 1, tweede zin
	§ 1, tweede lid, vierde zin	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 10, tweede alinea
	§ 1, derde lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1decies
			lid 31	Artikel 91bis	lid 7
Art. 21	§ 1	Artikel 1	lid 20	Artikel 74	lid 1, eerste alinea

Art. 26	3° (opheffing)	Artikel 1	lid 29	Artikel 88	lid 1, tweede alinea, e)
Art. 26/1		Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 2ter en lid 8
Art. 26/2		Artikel 1	lid 29	Artikel 88	lid 3
Art. 29	§ 4	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 4, tweede alinea, tweede zin
Art. 31	§ 2, eerste lid, 1°, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 8
	§ 2, eerste lid, 1°, derde lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 9
Art. 35	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 5, eerste alinea
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 5, tweede alinea, a) en b)
	§ 2, eerste lid	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 5, eerste alinea, lid 6, eerste alinea
	§ 2, tweede lid	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 6, tweede alinea en derde alinea, eerste zin
	§ 2, derde lid	Artikel 1	lid 32	Artikel 92	lid 2, e)
	§ 3	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 5, eerste alinea
Art. 36	§ 1	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 5, tweede alinea, e)
Art. 37	§ 1	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 5, tweede alinea, c)
Art. 37/1		Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 6, derde alinea, tweede zin
Art. 38		Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 6, eerste en tweede alinea
Art. 39	§ 2	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 5, tweede alinea, d)
	§ 3	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 6, eerste en tweede alinea
	§ 4	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 6, vierde alinea
Art. 47	eerste lid	Artikel 1	lid 10	Artikel 22	lid 2, eerste alinea

	zesde lid, eerste zin	Artikel 1	lid 7	Artikel 21bis	lid 2, tweede alinea
Art. 49	vierde lid	Artikel 1	lid 11	Artikel 23	lid 1, tweede alinea en lid 2
Art. 54	eerste lid	Artikel 1	lid 16	Artikel 66	lid 2, eerste alinea, c), iii)
Art. 57	§ 1, tweede lid, eerste zin	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 1, eerste alinea
	§ 1, tweede lid, tweede zin	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 1, tweede alinea
Art. 57/1	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 2, derde alinea
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 2, vierde alinea, eerste zin
	§ 1, derde lid	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 2, vierde alinea, tweede zin
	§ 2	Artikel 1	lid 21	Artikel 76	lid 2, vijfde alinea
Art. 59/2	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1, eerste zin
			lid 31	Artikel 91bis	lid 1, eerste zin
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1bis, eerste alinea
			lid 31	Artikel 91bis	lid 2
	§ 2	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1nonies, tweede alinea
			lid 31	Artikel 91bis	lid 6, tweede alinea
	§ 3	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1ter
			lid 31	Artikel 91bis	lid 3
Art. 59/3		Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 7
Art. 60	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1septies
		Artikel 1	lid 31	Artikel 91bis	lid 5
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1septies en lid 2
			lid 31	Artikel 91bis	lid 5
	§ 2, eerste lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1septies, lid 1octies,

					lid 1 <i>nonies</i> , eerste alinea a) en lid 1 <i>undecies</i>
			lid 31	Artikel 91 <i>bis</i>	lid 6, eerste alinea, a) en vijfde alinea
	§ 4, eerste lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1, lid 1 <i>quater</i> en lid 1 <i>nonies</i> , tweede alinea
			lid 31	Artikel 91 <i>bis</i>	lid 1, lid 4 en lid 6, tweede alinea
	§ 4, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1 <i>nonies</i> , derde en vierde alinea en lid 1 <i>decies</i>
			lid 31	Artikel 91 <i>bis</i>	lid 6, derde en vierde alinea en lid 7
Art. 62	§ 2	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 3, eerste zin
	§ 5	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 5
	§ 6, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 5
	§ 7, tweede zin (opheffing)	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 6
	§ 9, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 4
Art. 67	derde lid	Artikel 1	lid 32	Artikel 92	lid 3, b)
Art. 75	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 41	Artikel 106	lid 1
Art. 76/1	eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>bis</i>	leden 1 en 3
	tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>bis</i>	leden 2 en 3
	derde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>ter</i>	lid 5
Art. 76/2	eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>bis</i>	leden 5 en 8
	tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>bis</i>	lid 6, eerste alinea
	derde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>bis</i>	lid 9
	vierde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>bis</i>	lid 10
	vijfde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>bis</i>	lid 11
	zesde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>bis</i>	lid 12, tweede zin

	zevende lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	lid 6, tweede alinea
	achtste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27ter	lid 6
Art. 76/3	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27ter	lid 1
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	lid 7
	§ 2, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27ter	lid 3, eerste alinea en lid 4
	§ 2, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	lid 13
	§ 2, derde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	lid 14
	§ 2, vierde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	lid 15
Art. 76/4	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27quater	lid 1
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27quater	lid 4
	§ 1, derde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	lid 12, eerste zin
	§ 2	Artikel 1	lid 12	Artikel 27ter	lid 2 en lid 3, tweede alinea
Art. 76/5		Artikel 1	lid 12	Artikel 27quinquies	
Art. 76/6		Artikel 1	lid 12	Artikel 27sexies	
			lid 16	Artikel 66	lid 1, onder g)
Art. 76/7	§ 1, 1°	Artikel 1	lid 12	Artikel 27nonies	derde alinea, onder 1), a) tot en met d)
	§ 1, 2°	Artikel 1	lid 12	Artikel 27nonies	derde alinea, onder 2), a) tot en met e)
	§ 2, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27nonies	eerste alinea
	§ 2, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27nonies	tweede alinea
Art. 76/8		Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 1
Art. 76/9	eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 1, eerste alinea

	tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27undecies	lid 5
Art. 76/10	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 4, eerste alinea
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 5, eerste alinea
	§ 2	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 4, tweede en derde alinea, lid 5, tweede en derde alinea, en lid 6
Art. 76/11	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27undecies	lid 1, eerste alinea
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 3
	§ 1, derde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 2
	§ 2, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 7
	§ 2, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 9
	§ 3, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27undecies	lid 3, eerste alinea en lid 4
	§ 3, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 8
	§ 3, derde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27decies	lid 10
	§ 3, vierde lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27undecies	lid 1, tweede alinea
Art. 76/12	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27duodecies	lid 1
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27duodecies	lid 2
	§ 2	Artikel 1	lid 12	Artikel 27undecies	lid 2 en lid 3, tweede alinea
Art. 76/13		Artikel 1	lid 12	Artikel 27duodecies	leden 1 en 2
Art. 76/14		Artikel 1	lid 12	Artikel 27terdecies	
		Artikel 1	lid 12	Artikel 66	lid 1, onder j)
Art. 76/15	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27septies	lid 1
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27septies	lid 3

	§ 2	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>septies</i>	lid 2, eerste alinea
	§ 3	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>septies</i>	lid 2, derde alinea
Art. 76/16		Artikel 1	lid 12	Artikel 27 <i>octies</i>	
			lid 16	Artikel 66	lid 1, onder i)
Art. 94	§ 2, tweede lid	Artikel 1	lid 19	Artikel 73	lid 1
Art. 105	§ 1	Artikel 1	lid 46	Artikel 142	lid 3
	§ 2, tweede streepje	Artikel 1	lid 46	Artikel 142	lid 4, b)
Artikel 134/1		Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1 <i>nonies</i> , eerste alinea, c)
			lid 30	Artikel 91 <i>bis</i>	lid 6, eerste alinea, c)
Art. 135	vierde lid	Artikel 1	lid 13	Artikel 21 <i>quater</i>	lid 2, derde alinea
Art. 142	vierde lid	Artikel 1	lid 34	Artikel 97	lid 4, tweede alinea
Art. 143	§ 1, 10°	Artikel 1	lid 35	Artikel 98	lid 1, k)
	§ 1, 15°	Artikel 1	lid 35	Artikel 98	lid 9
	§ 1, 16°	Artikel 1	lid 35	Artikel 98	lid 10
Art. 145	§ 2	Artikel 1	lid 37	Artikel 101	lid 3
Art. 147	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 23	Artikel 78	lid 1, eerste alinea, a)
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 23	Artikel 78	lid 1, eerste alinea, b)
	§ 1, derde lid	Artikel 1	lid 23	Artikel 78	lid 1, eerste alinea, c)
	§ 1, vierde lid	Artikel 1	lid 23	Artikel 78	lid 1, tweede alinea
	§ 2/1, eerste lid	Artikel 1	lid 23	Artikel 78	lid 3, eerste alinea, eerste zin
	§ 2/1, tweede lid, inleidende zin	Artikel 1	lid 23	Artikel 78	lid 3, eerste alinea, tweede zin

	§ 2/1, tweede lid, b)	Artikel 1	lid 23	Artikel 78	lid 3, eerste alinea, tweede zin, b)
	§ 4	Artikel 1	lid 23	Artikel 78	lid 5
Art. 148	tweede lid	Artikel 1	lid 36	Artikel 100	lid 3
Art. 149	eerste en tweede lid	Artikel 1	lid 38	Artikel 104	lid 1, inleidende zin
Art. 150/2	tweede lid	Artikel 1	lid 39	Artikel 104bis	lid 3, tweede alinea
Art. 150/3/1	eerste lid	Artikel 1	lid 39	Artikel 104bis	lid 6, eerste alinea, a)
	tweede lid	Artikel 1	lid 39	Artikel 104bis	lid 6, eerste alinea lid, b) en c)
	derde lid	Artikel 1	lid 39	Artikel 104bis	lid 6, tweede alinea
	vierde lid	Artikel 1	lid 39	Artikel 104bis	lid 8
Art. 150/5	§ 5, tweede lid	Artikel 1	lid 40	Artikel 104ter	lid 4bis
Art. 182/1	§ 1	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	lid 3
			lid 12	Artikel 27quater	lid 2, derde alinea en lid 3, eerste alinea
	§ 2	Artikel 1	lid 12	Artikel 27quater	lid 3
Art. 182/2		Artikel 1	lid 12	Artikel 27quater	lid 2, eerste alinea
Art. 182/3	§ 1	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	lid 3 en lid 12, eerste zin
			lid 12	Artikel 27ter	lid 2 en lid 3, tweede alinea
			lid 12	Artikel 27quater	lid 1, lid 2, derde alinea, lid 3, eerste alinea en lid 4
	§ 2	Artikel 1	lid 12	Artikel 27quater	lid 3, tweede alinea
Art. 182/4	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27bis	leden 5 tot en met 15

Art. 212	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 ^{ter}	leden 1 tot en met 6
			lid 12	Artikel 27 ^{quater}	leden 1 en 4
			lid 12	Artikel 27 ^{quater}	lid 2, tweede alinea
			lid 12	Artikel 27 ^{quinqies}	
			lid 30	Artikel 91	lid 1, lid 1 ^{bis} , eerste alinea en lid 10
			lid 31	Artikel 91 ^{bis}	lid 1 en lid 2
			lid 43	Artikel 121	
			lid 12	Artikel 27 ^{septies}	
			lid 12	Artikel 27 ^{octies}	
			lid 12	Artikel 27 ^{nonies}	
			lid 12	Artikel 27 ^{decies}	
			lid 12	Artikel 27 ^{undecies}	
			lid 12	Artikel 27 ^{duodecies}	leden 1 en 2
			lid 12	Artikel 27 ^{terdecies}	
			lid 30	Artikel 91	lid 1 ^{bis} , lid 1 ^{quater} , lid 1 ^{septies} , lid 1 ^{octies} , lid 1 ^{nonies} , lid 1 ^{decies} , lid 1 ^{undecies} , lid 2 tot en met lid 8
			lid 31	Artikel 91 ^{bis}	lid 3 tot en met 7
§ 3	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 ^{bis}		
		lid 12	Artikel 27 ^{ter}	leden 1 tot en met 6	

			lid 12	Artikel 27 ^{quater}	leden 1 en 4
			lid 12	Artikel 27 ^{sexies}	
	§ 4	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 ^{quinqües}	
			lid 12	Artikel 27 ^{sexies}	
Art. 212/1	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 1, eerste alinea
	§ 2, eerste lid	Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 1, tweede alinea
	§ 2, tweede lid	Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 1, derde alinea
Art. 212/2	§ 1	Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 4, inleidende zin
Art. 212/4		Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 10, eerste alinea
Art. 212/4/1		Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 4 ^{bis}
Art. 212/8	§ 1	Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 8
Art. 212/9	§ 1	Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 8
Art. 218	§ 1	Artikel 1	lid 7	Artikel 21 ^{bis}	lid 1, vierde alinea
Art. 234		Artikel 1	lid 12	Artikel 27 ^{sexies}	
		Artikel 1	lid 12	Artikel 27 ^{octies}	
		Artikel 1	lid 12	Artikel 27 ^{terdecies}	
			lid 13	Artikel 48 ^{quaterdecies}	lid 1
			lid 16	Artikel 66	lid 1
	§ 2, 7°	Artikel 1	lid 38	Artikel 104	lid 1, e)
	§ 2, 11°/1	Artikel 1	lid 38	Artikel 104	lid 1, m)
	§ 2, 11°/2	Artikel 1	lid 38	Artikel 104	lid 1, n)
	§ 2, 15°	Artikel 1	lid 12	Artikel 27 ^{sexies}	
			lid 16	Artikel 66	Lid 2, onder c), (iii)
Art. 236	§ 1, 2°	Artikel 1	lid 16	Artikel 65	lid 2

			lid 31	Artikel 91bis	lid 6, eerste alinea, b)
Art. 236/1	§ 2	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1
Art. 236/2		Artikel 1	lid 6	Artikel 18	g)
Art. 236/3		Artikel 1	lid 16	Artikel 65	lid 1, in fine
			lid 18	Artikel 70	lid 1
Art. 239	§ 2, 2°/1	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 2bis, tweede zin
Art. 333	1° en 2°	Artikel 1	lid 13	Artikel 47	lid 3
Art. 334	§ 1	Artikel 1	lid 9	Artikel 21quater	lid 1
			lid 13	Artikel 47	lid 1
				Artikel 48quater	lid 1
Art. 334	§ 2, 1°, a)	Artikel 1	lid 9	Artikel 21quater	lid 2, eerste alinea, onder a)
	§ 2, 1°, b)	Artikel 1	lid 9	Artikel 21quater	lid 2, eerste alinea, onder b)
	§ 2, 1°, c)	Artikel 1	lid 9	Artikel 21quater	lid 2, eerste alinea, onder c)
	§ 2, 2°	Artikel 1	lid 9	Artikel 21quater	lid 4
			lid 13	Artikel 47	lid 2
	§ 3	Artikel 1	lid 9	Artikel 21quater	lid 3
	§ 4	Artikel 1	lid 9	Artikel 21quater	lid 2, tweede alinea
Art. 334/1		Artikel 1	lid 13	Artikel 48quater	lid 4, onder d)
Art. 334/2		Artikel 1	lid 13	Artikel 48	
Art. 334/3	§ 1	Artikel 1	lid 13	Artikel 48bis	lid 1
	§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel 48bis	lid 2
	§ 3	Artikel 1	lid 13	Artikel 48bis	lid 3
Art. 334/4		Artikel 1	lid 13	Artikel 48ter	lid 1

Art. 334/5	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quinquies</i>	lid 4
§ 1, 1°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quater</i>	lid 3
§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48ter</i>	lid 5
Art. 334/6 1°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quater</i>	lid 4, onder a)
	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quinquies</i>	lid 1, eerste alinea, onder a)
3°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48octies</i>	leden 1, 2 en 3, eerste alinea
4°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48octies</i>	leden 2 en 3, eerste alinea
5°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48octies</i>	lid 3, tweede alinea
Art. 334/7 § 1, 1°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quater</i>	lid 4, onder b)
§ 1, 2°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quater</i>	lid 4, onder c)
§ 1, 3° en 4°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quater</i>	leden 2 en 4, onder e)
§ 1, 5°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quater</i>	leden 4, onder f) en 5
§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quater</i>	lid 4, onder d)
Art. 334/8	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quinquies</i>	lid 1, eerste alinea en lid 4
1°	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quinquies</i>	lid 1, eerste alinea, onder b)
Art. 334/9 § 1	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48octodecies</i>	lid 1
Art. 335	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48quinquies</i>	lid 1, eerste alinea, onder a)
Art. 336	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48sexies</i>	
Art. 336/1	Artikel 1	lid 13	Artikel <i>48septies</i>	

Art. 336/3	§ 1, 3°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>octies</i>	leden 1, 2 en 3, tweede alinea
	§ 1, 4°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>octies</i>	lid 3, eerste alinea
	§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>octies</i>	lid 4
Art. 336/4		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>octies</i>	leden 5 tot en met 7
Art. 336/5		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>nonies</i>	leden 1 en 2
Art. 336/6	§ 1	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>duodecies</i>	lid 1, tweede alinea
	§ 2, eerste lid, 1°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>duodecies</i>	lid 1, eerste alinea, onder a)
	§ 2, eerste lid, 2°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>duodecies</i>	lid 1, eerste alinea, onder b)
	§ 2, eerste lid, 3°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>duodecies</i>	lid 1, eerste alinea, onder c)
	§ 2, tweede lid	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>duodecies</i>	lid 1, eerste alinea, onder c) en tweede alinea
	§ 3, eerste lid	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>duodecies</i>	lid 2
	§ 3, tweede lid	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>terdecies</i>	lid 3
	§ 4	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>duodecies</i>	lid 3
	§ 5	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>terdecies</i>	lid 1, tweede alinea en lid 2
Art. 337		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quaterdecies</i>	
Art. 337/1		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quindecies</i>	leden 1 tot en met 3
Art. 338		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quindecies</i>	lid 4
Art. 338/1		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>sexdecies</i>	lid 1, onder b) en lid 2
Art. 339	§ 1	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>undecies</i>	lid 1

	§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>decies</i>	lid 2, tweede alinea
		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>undecies</i>	lid 2
	§ 3	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>undecies</i>	lid 4, eerste alinea
Art. 339/1	§ 1	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>undecies</i>	lid 3
	§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>undecies</i>	lid 4, tweede alinea
	§ 3	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>undecies</i>	lid 3, derde alinea
Art. 339/2	§ 1, eerste lid, 1° tot en met 3°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>decies</i>	lid 1, eerste alinea
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>decies</i>	lid 2, tweede alinea
	§ 2, eerste lid	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>decies</i>	lid 1, tweede alinea
	§ 2, tweede lid	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>decies</i>	lid 2, eerste alinea
Art. 339/3	§ 1	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>septdecies</i>	lid 1
	§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>septdecies</i>	lid 2
	§ 3	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>septdecies</i>	lid 3
	§ 4, 1° tot en met 3°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>septdecies</i>	lid 4
	§ 4, 4°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>septdecies</i>	lid 5
Art. 339/4		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quindicies</i>	lid 5, eerste zin
Art. 339/5	derde lid, eerste streepje	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>octies</i>	lid 8
	derde lid, tweede streepje	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>nonies</i>	lid 3

Art. 340	§ 1	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quinqües</i>	lid 2, onder a) tot en met onder f), en lid 4
		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quaterdecies</i>	lid 1
		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>sexdecies</i>	lid 1, onder a)
Art. 340/1	§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>sexdecies</i>	lid 2
		Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quinqües</i>	lid 1, eerste alinea en lid 4
	1°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quinqües</i>	lid 1, eerste alinea, onder a)
	2°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quinqües</i>	lid 1, eerste alinea, onder b) en tweede alinea
	3°	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 <i>quinqües</i>	lid 2, onder g) en lid 3
Art. 345		Artikel 1	lid 16	Artikel 66	lid 2, eerste alinea, c), i)
			lid 17	Artikel 67	lid 2, eerste alinea, c), i)
Art. 346	§ 1	Artikel 1	lid 15	Artikel 65	lid 2 en lid 3
			lid 16	Artikel 66	lid 1, lid 2, eerste alinea, c), ii)
			lid 17	Artikel 67	lid 1, lid 2, eerste alinea, c), ii)
			lid 30	Artikel 91	lid 1 <i>onies</i> , eerste alinea c)
			lid 31	Artikel 91 <i>bis</i>	lid 6, eerste alinea c)
	§ 2	Artikel 1	lid 16	Artikel 65	lid 2
				Artikel 66	lid 2, eerste alinea, b) en vierde alinea
			lid 17	Artikel 67	lid 2, eerste alinea, b) en vierde alinea
	§ 2/1	Artikel 1	lid 18	Artikel 70	lid 1

	§ 3	Artikel 1	lid 16	Artikel 65	lid 1
Art. 347	§ 1	Artikel 1	lid 16	Artikel 65	lid 2 en lid 3
			lid 17	Artikel 66	lid 1
			lid 18	Artikel 67	lid 1
				Artikel 70	lid 1
	§ 2	Artikel 1	lid 16	Artikel 66	lid 2, eerste alinea, a)
			lid 17	Artikel 67	lid 2, eerste alinea, a)
	§ 3/1	Artikel 1	lid 18	Artikel 70	lid 3
	§ 4	Artikel 1	lid 16	Artikel 65	lid 1
			lid 18	Artikel 70	lid 1
Art. 347/1	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 16	Artikel 66	lid 4
			lid 17	Artikel 67	lid 4
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 16	Artikel 66	lid 3, eerste alinea
			lid 17	Artikel 67	lid 3, eerste alinea
	§ 2	Artikel 1	lid 16	Artikel 66	lid 3, tweede alinea
			lid 17	Artikel 67	lid 3, tweede alinea
Art. 351	eerste lid	Artikel 1	lid 18	Artikel 70	lid 4
Art. 1 – Bijlage I	§ 4/1	Artikel 1	lid 24	Artikel 79	e)
Art. 3 – Bijlage I	tweede lid	Artikel 1	lid 25	Artikel 81	
Art. 5 – Bijlage I	§ 4/1	Artikel 1	lid 26	Artikel 83	lid 4
	§ 5	Artikel 1	lid 22	Artikel 77	lid 3
Art. 7 – Bijlage I	§ 1	Artikel 1	lid 27	Artikel 85	lid 1
Art. 10 – Bijlage I	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 28	Artikel 87bis	lid 1

§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 28	Artikel 87bis	lid 2
§ 2	Artikel 1	lid 28	Artikel 87bis	lid 3
§ 3, eerste lid	Artikel 1	lid 28	Artikel 87bis	lid 4, eerste alinea
§ 3, tweede lid	Artikel 1	lid 28	Artikel 87bis	lid 4, tweede alinea
Art. 3 – tweede lid Bijlage II	Artikel	lid 33	Artikel 94	lid 1, a)
Art. 14 – § 3 Bijlage IV	Artikel 1	lid 44	Artikel 131	lid 6, c)
§ 6	Artikel 1	lid 44	Artikel 131	lid 15, tweede alinea
Art. 16 – § 1 Bijlage IV	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 1
Art. 16/4 – c) Bijlage IV	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 8, c)
d)	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 8, d)
Art. 18 – eerste zin Bijlage IV	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 11, eerste alinea
tweede zin	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 11, derde alinea
Art. 19 – tweede lid Bijlage IV	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 11, vijfde alinea
Art. 19/1 – Bijlage IV	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 11, zesde alinea
Art. 20 – eerste lid Bijlage IV	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 12, eerste alinea
tweede lid	Artikel 1	lid 45	Artikel 133	lid 12, vierde alinea
Art. 4 – c) Bijlage V	Artikel 1	lid 46	Artikel 142	lid 2, c)

Wet van 20 juli 2022**Richtlijn (EU) 2024/1619****Richtlijn 2013/36/EU, zoals
gewijzigd**

Art. 15	§ 1, tweede lid, derde zin	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1, tweede zin

	§ 1, tweede lid, vierde zin	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 10, tweede alinea
	derde lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1decies
Art. 22	2° (opheffing)	Artikel 1	lid 29	Artikel 88	lid 1, tweede alinea, e)
Art. 22/1		Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 2ter en lid 8
Art. 22/2		Artikel 1	lid 29	Artikel 88	lid 3
Art. 29	§ 2, eerste lid, 1°, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 8
	§ 2, eerste lid, 1°, derde lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 9
Art. 60/1	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1, eerste zin
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1bis, eerste alinea
	§ 2	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1nonies, tweede alinea
	§ 3	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1ter
Art. 60/2		Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 7
Art. 61	§ 1, eerste lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1septies
	§ 1, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1septies en lid 2
	§ 2, eerste lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1septies, lid 1octies, lid 1nonies, eerste alinea a) en lid 1undecies
	§ 4, eerste lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1, lid 1quater en lid 1nonies, tweede alinea
	§ 4, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1nonies, derde en vierde alinea en lid 1decies
Art. 63	§ 2	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 3, eerste zin
	§ 5	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 5
	§ 6, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 5

	§ 7, tweede zin (opheffing)	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 6
	§ 9, tweede lid	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 4
Art. 120/1		Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1 ^{nonies} , eerste alinea, c)
Art. 205	§ 2	Artikel 1	lid 30	Artikel 91	lid 1

Wetsontwerp		Richtlijn (EU) 2024/1619		Richtlijn 2013/36/EU, zoals gewijzigd	
Art. 2	§ 1	Artikel 2	lid 1, vijfde alinea		
Art. 350	§ 2	Artikel 1	lid 13	Artikel 48 ^{quater}	lid 6
Art. 351		Artikel 1	lid 9	Artikel 21 ^{quater}	lid 5
Art. 355	eerste lid	Artikel 2	lid 1, tweede alinea		
	tweede lid, 4°	Artikel 3	tweede alinea		
	tweede lid, 5°	Artikel 2	lid 1, derde en vierde alinea		

Wet van 25 april 2014		Richtlijn (EU) 2024/2994	Richtlijn 2013/36/EU, zoals gewijzigd
Art. 21	§ 1, 3°	Artikel 2	Artikel 74 lid 1, b)
Art. 57/1	§ 3	Artikel 2	Artikel 76 lid 2, tweede alinea
Art. 3 – Annexe I	lid 3	Artikel 2	Artikel 81 tweede alinea
Art. 234,	§ 2, 8°	Artikel 2	Artikel 104 lid 1, o)

Wet van 20 juli 2022		Richtlijn (EU) 2024/2994	Richtlijn (EU) 2019/2034, zoals gewijzigd
Art. 3	101°/1	Artikel 3	Artikel 3 lid 1, 34)
Art. 3	102°	Artikel 3	Artikel 3 lid 1, 35)
Art. 17	§ 1, 3°	Artikel 3	Artikel 26 lid 1, eerste alinea, b)
Art. 66	§ 1, lid 1, 3°	Artikel 3	Artikel 29 lid 1, eerste alinea, e)
	§ 1, lid 3	Artikel 3	Artikel 29 lid 1, zesde alinea
Art. 133	§ 1, lid 2	Artikel 3	Artikel 36 lid 1, derde alinea
Art. 202	§ 1	Artikel 3	Artikel 39 lid 2, inleidende zin
	§ 2, lid 1, 8°	Artikel 3	Artikel 39 punt n)

Wetsontwerp		Richtlijn (EU) 2024/2994	
Art. 2	§ 3	Artikel 4	lid 1, eerste alinea
Art. 355	lid 1	Artikel 4	lid 1, tweede alinea

Wet van 2 augustus 2002	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 11	Art. 12	Art. 87bis, leden 1 en 3 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 11, § 2, lid 3	Art. 12	Art. 87bis, lid 2 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 37duodecies, § 2, lid 1	Art. 12	Art. 87bis, leden 1, 3, 4, alinea 1 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 37duodecies, § 2, lid 2	Art. 12	Art. 87bis, leden 1, 3, 4, alinea 2 Richtlijn 2014/65/EU

Wet van 22 maart 2006	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde Richtlijnen
Art. 5/1	Art. 12	Art. 87bis, lid 6 Richtlijn 2014/65/EU

Wet van 27 oktober 2006	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 48, § 2	Art. 14	Art. 63bis leden 1 en 3 Richtlijn 2016/2341
Art. 51/1	Art. 14	Art. 63bis leden 1 en 2 Richtlijn 2016/2341
	Art. 5	Art. 14quater, leden 1 en 2 Richtlijn 2007/36/EG
Art. 77/1, § 2, leden 2 tot 4	Art. 14	Art. 63bis leden 1 en 3 Richtlijn 2016/2341
Art. 95, § 5	Art. 14	Art. 63bis leden 1 en 3 Richtlijn 2016/2341
	Art. 5	Art. 14quater, lid 1 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
Art. 156/1	Art. 14	Art. 63bis lid 4 Richtlijn 2016/2341

Wet van 3 augustus 2012	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 91/1	Art. 5	Art. 14quater, lid 2 Richtlijn 2007/36/EG
	Art. 6	Art. 82bis, lid 2 Richtlijn 2009/65/EG
Art. 91/2	Art. 6	Art. 82bis, leden 1 en 3 Richtlijn 2009/65/EG
Art. 188, § 2	Art. 6	Art. 82bis, lid 4 Richtlijn 2009/65/EG
Art. 224, § 5	Art. 5	Art. 14quater, leden 1 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
Art. 255/1	Art. 6	Art. 82bis, lid 5 Richtlijn 2009/65/EG

Wet van 4 april 2014	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 303/1	Art. 13	Art. 40bis Richtlijn 2016/97
Wet van 19 april 2014	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 19, § 2	Art. 8	Art. 69ter Richtlijn 2011/61/EU
Art. 72/1, § 5	Art. 5	Art. 14quater, leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
Wet van 25 april 2014	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 136/3 § 1	Artikel 1	Artikel 30ter van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2002/87/EG
	Artikel 5	Artikel 14quater van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
	Artikel 16	Artikel 26bis van leden 1, 2 en 3 Richtlijn (EU) 2019/2162
§ 2	Artikel 10	Artikel 116bis van Richtlijn 2013/36/EU
	Artikel 11	Artikel 128bis van lid 4 Richtlijn 2014/59/EU
	Artikel 12	Artikel 87bis van lid 4 Richtlijn 2014/65/EU
	Artikel 16	Artikel 26bis van lid 4 Richtlijn (EU) 2019/2162
Art. 295/2 § 1	Artikel 11	Artikel 128bis van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2014/59/EU
§ 2	Artikel 11	Artikel 128bis van lid 5 Richtlijn 2014/59/EU
Art. 347 § 7	Artikel 10	Artikel 116bis van Richtlijn 2013/36/EU
	Artikel 11	Artikel 128bis van leden 4 en 5 Richtlijn 2014/59/EU
	Artikel 12	Artikel 87bis van lid 4 Richtlijn 2014/65/EU
	Artikel 16	Artikel 26bis van lid 4 Richtlijn (EU) 2019/2162

Art. 438/12 § 2	Artikel 11	Artikel 128bis van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2014/59/EU

Wet van 13 maart 2016	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 317/1 § 1	Artikel 1	Artikel 30ter van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2002/87/EG
	Artikel 5	Artikel 14quater van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
	Artikel 7	Artikel 304ter van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2009/138/EG
§ 2	Artikel 7	Artikel 304ter van lid 5 Richtlijn 2009/138/EG

Wet van 25 oktober 2016	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 3, § 4	Art. 12	Art. 87bis, lid 5 Richtlijn 2014/65/EG
Art. 16, § 2	Art. 12	Art. 87bis, lid 5 Richtlijn 2014/65/EG
Art. 27, § 6	Art. 15	Art. 44bis leden 1 en 3 Richtlijn 2019/2034
Art. 45/1	Art. 5	Art. 14quater, lid 2 Richtlijn 2007/36/EG
	Art. 15	Art. 44bis lid 2 Richtlijn 2019/2034
Art. 105/1, lid 1	Art. 12	Art. 87bis, lid 4, alinea 1 Richtlijn 2014/65/EG
	Art. 15	Art. 44bis lid 4, alinea 1 Richtlijn 2019/2034
Art. 105/1, lid 2	Art. 12	Art. 87bis, lid 4, alinea 2 Richtlijn 2014/65/EG
	Art. 15	Art. 44bis lid 4, alinea 1 Richtlijn 2019/2034

Wet van 7 december 2016	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 49, § 3	Art. 4	Art. 20bis, lid 2 Richtlijn 2006/43
Art. 49, § 4	Art. 4	Art. 20bis, lid 1 Richtlijn 2006/43

Wet van 21 november 2017	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 19, § 3	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , leden 1 en 3 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 24/1	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , lid 2 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 26, § 3, lid 1	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , lid 4, alinea 1 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 26, § 3, leden 2 en 3	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , lid 4, alinea 2 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 52, § 3, lid 1	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , lid 4, alinea 1 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 52, § 3, leden 2 en 3	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , lid 4, alinea 2 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 70, § 1/1	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , lid 5 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 88/1, lid 1	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , lid 4, alinea 1 Richtlijn 2014/65/EU
Art. 88/1, lid 2	Art. 12	Art. 87 <i>bis</i> , lid 4, alinea 2 Richtlijn 2014/65/EU

Wetboek van vennootschappen en verenigingen	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 1 :31/3, § 2	Art. 5	Art. 14 <i>quater</i> , lid 2 Richtlijn 2007/36/EG
	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> lid 3 Richtlijn 2013/34/EU
Art. 3:6, § 4, leden 1, 2 en 3	Art. 5	Art. 14 <i>quater</i> , lid 1 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
Art. 3:20/6, leden 1 en 2	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> lid 1 Richtlijn 2013/34/EU
Art. 3:20/6, lid 3	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> lid 2 Richtlijn 2013/34/EU
Art. 3:20/7, leden 1 en 2	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> lid 1 Richtlijn 2013/34/EU
Art. 3:20/7, lid 3	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> lid 2 Richtlijn 2013/34/EU
Art. 3:20/8, leden 1 en 2	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> lid 1 Richtlijn 2013/34/EU
Art. 3:20/8, lid 3	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> lid 2 Richtlijn 2013/34/EU
Art. 3:20/9	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> lid 4 Richtlijn 2013/34/EU
Art. 7:89/1, § 7, leden 1, 2 en 3	Art. 5	Art. 14 <i>quater</i> , lid 1 en 3 Richtlijn 2007/36/EG

Art. 7:97, § 8, leden 1, 2 en 3	Art. 5	Art. 14 <i>quater</i> , lid 1 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
Art. 7:141, § 3, leden 1, 2 en 3	Art. 5	Art. 14 <i>quater</i> , lid 1 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
Art. 7:146/2, § 4, leden 1, 2 en 3	Art. 5	Art. 14 <i>quater</i> , lid 1 en 3 Richtlijn 2007/36/EG

Wet van 20 juli 2022	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 125/1 § 1	Artikel 1	Artikel 30 <i>ter</i> van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2002/87/EG
	Artikel 5	Artikel 14 <i>quater</i> van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
	Artikel 15	Artikel 44 <i>bis</i> van leden 1, 2 en 3 Richtlijn (EU) 2019/2034
§ 2	Artikel 12	Artikel 87 <i>bis</i> van lid 4 Richtlijn 2014/65/EU
	Artikel 15	Artikel 44 <i>bis</i> van lid 4 Richtlijn (EU) 2019/2034

Wetsontwerp	Richtlijn (EU) 2023/2864	Gewijzigde richtlijnen
Art. 2 § 2	Artikel 17 lid 2, tweede alinea	
Art. 355 tweede lid, 1°	Artikel 1	Artikel 30 <i>ter</i> van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2002/87/EG
	Artikel 4	Artikel 20 <i>bis</i> van Richtlijn 2006/43/EG
	Artikel 5	Artikel 14 <i>quater</i> van leden 1, 2 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
	Artikel 7	Artikel 304 <i>ter</i> van leden 1, 2, 3 en 5 Richtlijn 2009/138/EG
	Artikel 8	Artikel 69 <i>ter</i> van Richtlijn 2011/61/EU
	Artikel 10	Artikel 116 <i>bis</i> van Richtlijn 2013/36/EU

	Artikel 11	Artikel 128 <i>bis</i> van leden 1, 2, 3, 4 Richtlijn 2014/59/EU en 5
	Artikel 12	Artikel 87 <i>bis</i> van leden 1, 2, 3, 4, 5 Richtlijn 2014/65/EU en 6
	Artikel 13	Artikel 40 <i>bis</i> van Richtlijn 2016/97
	Artikel 14	Artikel 63 <i>bis</i> van Leden 1, 3 en 4 Richtlijn 2016/2341
	Artikel 15	Artikel 44 <i>bis</i> van leden 1, 2, 3 en 4 Richtlijn (EU) 2019/2034
	Artikel 16	Artikel 26 <i>bis</i> van leden 1, 2, 3 en 4 Richtlijn (EU) 2019/2162
lid 2, 2°	Artikel 6	Artikel 82 <i>bis</i> van Leden 1, 4 en 5 Richtlijn 2009/65/EG
	Artikel 9	Artikel 33 <i>bis</i> van Leden 1 en 4 Richtlijn 2013/34/EU
lid 2, 3°	Artikel 3	Artikel 23 <i>bis</i> van Leden 1 en 4 Richtlijn 2004/109/EG

TABLEAU DE CORRESPONDANCE
LOIS/PROJET DE LOI – DIRECTIVES

Loi du 22 février 1998		Directive (UE) 2024/1619		Directive 2013/36/UE modifiée	
Art. 4/1	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
	alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 2, alinéa 4
	alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
Art. 23	point 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 2, alinéa 2
	point 2/1, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 2, alinéa 2
Art. 26	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 3
	§ 1/1	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 3, b), 4 et 6
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 3, phrase introductive
	§ 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 3, b), 4 et 6
	§ 5, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 3, a)
	§ 5, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 7
	§ 5, alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 8
	§ 5, alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 4 <i>bis</i>	paragraphe 8
Art. 36/14	§ 1 ^{er} , 30°	Article 1 ^{er}	paragraphe 14	Article 53	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
			paragraphe 15	Article 56	alinéa 4
	§ 2, 3°, a)	Article 1 ^{er}	paragraphe 14	Article 53	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
			paragraphe 15	Article 56	alinéa 4

Loi du 25 avril 2014		Directive (UE) 2024/1619		Directive 2013/36/UE modifiée	
Art. 3	41°, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 1 ^{er}	Article 2	paragraphe 6
	45°	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	8 <i>bis</i>)
	45°/1	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	9)
	47°	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	9 <i>ter</i>)
	47°/1	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	9 <i>bis</i>)

	47°/2	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	9 ^{quater})
	47°/3	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	9 ^{quinquies})
	48°/1	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	47 ^{bis})
	95°	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	67)
	96°	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	11)
	97°	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	59)
	98°	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	68)
	99°	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	69)
	100°	Article 1 ^{er}	paragraphe 2	Article 3	70)
Art. 8	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 29	Article 88	paragraphe 3
Art. 10	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 11	Article 23	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21 ^{bis}	paragraphe 2, alinéa 2
Art. 14	alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21 ^{bis}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 4
Art. 14/1	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 2°	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 8 ^{bis}	paragraphe 1 ^{er} , b)
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 4	Article 8 ^{bis}	paragraphe 3 ^{bis}
Art. 18	alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 11	Article 23	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 3
Art. 19	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 31	Article 91 ^{bis}	paragraphe 1 ^{er} , première phrase et paragraphe 4
	§ 1 ^{er} , alinéa 2, troisième phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{er} , deuxième phrase
			paragraphe 31	Article 91 ^{bis}	paragraphe 1 ^{er} , deuxième phrase
	§ 1 ^{er} , alinéa 2, quatrième phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 10, alinéa 2
	§ 1 ^{er} , alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{decies}
			paragraphe 31	Article 91 ^{bis}	paragraphe 7
Art. 21	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 20	Article 74	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}

Art. 26	3° (supprimé)	Article 1 ^{er}	paragraphe 29	Article 88	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, e)
Art. 26/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 2 ^{ter} et paragraphe 8
Art. 26/2		Article 1 ^{er}	paragraphe 29	Article 88	paragraphe 3
Art. 29	§ 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 4, alinéa 2, deuxième phrase
Art. 31	§ 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 8
	§ 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 9
Art. 35	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 4, alinéa 2, a) et b)
	§ 2, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er} , paragraphe 6, alinéa 1 ^{er}
	§ 2, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 6, alinéa 2 et alinéa 3, première phrase
	§ 2, alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 32	Article 92	paragraphe 2, e)
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
Art. 36	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 4, alinéa 2, e)
Art. 37	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 4, alinéa 2, c)
Art. 37/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 6, alinéa 3, deuxième phrase
Art. 38		Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er} et 2
Art. 39	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 4, alinéa 2, d)
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er} et 2

	§ 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 6, alinéa 4
Art. 47	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 10	Article 22	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
	alinéa 6, première phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 2, alinéa 2
Art. 49	alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 11	Article 23	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2 et paragraphe 2
Art. 54	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 16	Article 66	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , c), iii)
Art. 57	§ 1 ^{er} , alinéa 2, première phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2, deuxième phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
Art. 57/1	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 2, alinéa 3
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 2, alinéa 4, première phrase
	§ 1 ^{er} , alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 2, alinéa 4, deuxième phrase
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 21	Article 76	paragraphe 2, alinéa 5
Art. 59/2	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{er} , première phrase
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 1 ^{er} , première phrase
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1bis, alinéa 1 ^{er}
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 2
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1nonies, alinéa 2
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 6, alinéa 2
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1ter
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 3
Art. 59/3	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 7

Art. 60	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1septies
		Article 1 ^{er}	paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 4
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1septies et paragraphe 2
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 4
	§ 2, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1septies, paragraphe 1octies, paragraphe 1nonies, alinéa 1 ^{er} , a) et paragraphe 1undecies
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er} , a) et alinéa 5
	§ 4, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{er} , paragraphe 1quater et paragraphe 1nonies, alinéa 2
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 1 ^{er} , paragraphe 4 et paragraphe 6, alinéa 2
	§ 4, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1nonies, alinéa 3 et 4 et paragraphe 1decies
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 6, alinéa 3 et 4 et paragraphe 7
Art. 62	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 3, première phrase
	§ 5	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 4
	§ 6, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 4
	§ 7, deuxième phrase (supprimé)	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 6
	§ 9, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 4
Art. 67	alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 32	Article 92	paragraphe 3, b)
Art. 75	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 41	Article 106	paragraphe 1 ^{er}
Art. 76/1	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragrapes 1 ^{er} et 3

Art. 76/2	alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 2 et 3
	alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27ter	paragraphe 4
	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 5 et 8
	alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er}
	alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 9
	alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 10
	alinéa 5	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 11
	alinéa 6	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 12, deuxième phrase
Art. 76/3	alinéa 7	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 6, alinéa 2
	alinéa 8	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27ter	paragraphe 6
	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27ter	paragraphe 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 7
	§ 2, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27ter	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er} et paragraphe 4
	§ 2, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 13
	§ 2, alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 14
	§ 2, alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 15
Art. 76/4	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quater	paragraphe 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quater	paragraphe 4
	§ 1 ^{er} , alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 12, première phrase
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27ter	paragraphe 2 et paragraphe 3, alinéa 2
Art. 76/5		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quinquies	
Art. 76/6		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27sexies	
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 1 ^{er} , g)
Art. 76/7	§ 1 ^{er} , 1 ^o	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27nonies	alinéa 3, 1), a) à d)

Art. 76/8	§ 1 ^{er} , 2°	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>nonies</i>	alinéa 3, 2), a) à e)
	§ 2, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>nonies</i>	alinéa 1 ^{er}
	§ 2, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>nonies</i>	alinéa 2
Art. 76/9	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 1 ^{er}
Art. 76/10	alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>undecies</i>	paragraphe 4
	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
Art. 76/11	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 4, alinéa 2 et 3, paragraphe 4, alinéa 2 et 3, et paragraphe 6
	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>undecies</i>	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 3
Art. 76/12	§ 1 ^{er} , alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 2
	§ 2, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 7
	§ 2, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 9
Art. 76/12	§ 3, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>undecies</i>	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er} et paragraphe 4
	§ 3, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 8
	§ 3, alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>decies</i>	paragraphe 10
Art. 76/12	§ 3, alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>undecies</i>	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>duodecies</i>	paragraphe 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>duodecies</i>	paragraphe 2
Art. 76/12	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>undecies</i>	paragraphe 2 et paragraphe 3, alinéa 2

Art. 76/13		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>duodecies</i>	paragraphe 1 et 2
Art. 76/14		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>terdecies</i>	
Art. 76/15	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 66	paragraphe 1 ^{er} , j)
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>septies</i>	paragraphe 1 ^{er}
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>septies</i>	paragraphe 3
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>septies</i>	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>septies</i>	paragraphe 2, alinéa 3
Art. 76/16		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>octies</i>	
		Article 1 ^{er}	paragraphe 16	Article 66	paragraphe 1 ^{er} , i)
Art. 94	§ 2, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 19	Article 73	paragraphe 1 ^{er}
Art. 105	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 46	Article 142	paragraphe 3
	§ 2, deuxième tiret	Article 1 ^{er}	paragraphe 46	Article 142	paragraphe 4, b)
Article 134/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 <i>nonies</i> , alinéa 1 ^{er} , c)
			paragraphe 30	Article 91 <i>bis</i>	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er} , c)
Art. 135	alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 21 <i>quater</i>	paragraphe 2, alinéa 3
Art. 142	alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 34	Article 97	paragraphe 4, alinéa 2
Art. 143	§ 1 ^{er} , 10°	Article 1 ^{er}	paragraphe 35	Article 98	paragraphe 1 ^{er} , k)
	§ 1 ^{er} , 15°	Article 1 ^{er}	paragraphe 35	Article 98	paragraphe 9
	§ 1 ^{er} , 16°	Article 1 ^{er}	paragraphe 35	Article 98	paragraphe 10
Art. 145	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 37	Article 101	paragraphe 3
Art. 147	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 23	Article 78	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a)

	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 23	Article 78	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b)
	§ 1 ^{er} , alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 23	Article 78	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , c)
	§ 1 ^{er} , alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 23	Article 78	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
	§ 2/1, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 23	Article 78	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er} , première phrase
	§ 2/1, alinéa 2, phrase introductive	Article 1 ^{er}	paragraphe 23	Article 78	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er} , deuxième phrase
	§ 2/1, alinéa 2, b)	Article 1 ^{er}	paragraphe 23	Article 78	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er} , deuxième phrase, b)
	§ 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 23	Article 78	paragraphe 4
Art. 148	alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 36	Article 100	paragraphe 3
Art. 149	alinéa 1 ^{er} et 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 38	Article 104	paragraphe 1 ^{er} , phrase introductive
Art. 150/2	alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 39	Article 104bis	paragraphe 3, alinéa 2
Art. 150/3/1	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 39	Article 104bis	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er} , a)
	alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 39	Article 104bis	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er} , b) et c)
	alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 39	Article 104bis	paragraphe 6, alinéa 2
	alinéa 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 39	Article 104bis	paragraphe 8
Art. 150/5	§ 5, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 40	Article 104ter	paragraphe 4bis
Art. 182/1	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12 paragraphe 12	Article 27bis Article 27quater	paragraphe 3 paragraphe 2, alinéa 3 et paragraphe 3, alinéa 1 ^{er}
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quater	paragraphe 3
Art. 182/2		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quater	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}

Art. 182/3	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragraphe 3 et paragraphe 12, première phrase
			paragraphe 12	Article 27ter	paragraphe 2 et paragraphe 3, alinéa 2
			paragraphe 12	Article 27quater	paragraphe 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 3, paragraphe 3, alinéa 1 ^{er} et paragraphe 4
Art. 182/4	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quater	paragraphe 3, alinéa 2
		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	paragrapes 5 à 15
			paragraphe 12	Article 27ter	paragrapes 1 à 6
			paragraphe 12	Article 27quater	paragrapes 1 et 4
		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quater	paragraphe 2, alinéa 2
Art. 212	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quinquies	
		Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{er} , paragraphe 1bis, alinéa 1 ^{er} et paragraphe 10
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 1 ^{er} et paragraphe 2
		Article 1 ^{er}	paragraphe 43	Article 121	
		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27septies	
			paragraphe 12	Article 27octies	
			paragraphe 12	Article 27nonies	
			paragraphe 12	Article 27decies	
			paragraphe 12	Article 27undecies	
			paragraphe 12	Article 27duodecies	paragrapes 1 et 2

			paragraphe 12	Article 27terdecies	
			paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1bis, paragraphe 1quater, paragraphe 1septies, paragraphe 1octies, paragraphe 1nonies, paragraphe 1decies, paragraphe 1undecies, paragraphe 2 à paragraphe 8
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 3 à 7
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27bis	
			paragraphe 12	Article 27ter	paragraphe 1 à 6
			paragraphe 12	Article 27quater	paragraphe 1 et 4
			paragraphe 12	Article 27sexies	
	§ 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27quinquies	
			paragraphe 12	Article 27sexies	
Art. 212/1	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	§ 2, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
	§ 2, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 3
Art. 212/2	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 4, phrase introductive
Art. 212/4		Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 10, alinéa 1 ^{er}
Art. 212/4/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 4bis
Art. 212/8	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 8
Art. 212/9	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 8
Art. 218	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 7	Article 21bis	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 4
Art. 234		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27sexies	
		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27octies	

		Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>terdecies</i>	
			paragraphe 13	Article 48 <i>quaterdecies</i>	paragraphe 1 ^{er}
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 1 ^{er}
	§ 2, 7°	Article 1 ^{er}	paragraphe 38	Article 104	paragraphe 1 ^{er} , e)
	§ 2, 11°/1	Article 1 ^{er}	paragraphe 38	Article 104	paragraphe 1 ^{er} , m)
	§ 2, 11°/2	Article 1 ^{er}	paragraphe 38	Article 104	paragraphe 1 ^{er} , n)
	§ 2, 15°	Article 1 ^{er}	paragraphe 12	Article 27 <i>sexies</i>	
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 2, c), (iii)
Art. 236	§ 1 ^{er} , 2°	Article 1 ^{er}	paragraphe 16	Article 65	paragraphe 2
			paragraphe 31	Article 91 <i>bis</i>	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er} , b)
Art. 236/1	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{er}
Art. 236/2		Article 1 ^{er}	paragraphe 6	Article 18	g)
Art. 236/3		Article 1 ^{er}	paragraphe 16	Article 65	paragraphe 1 ^{er} , in fine
			paragraphe 18	Article 70	paragraphe 1 ^{er}
Art. 239	§ 2, 2°/1	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 2 <i>bis</i> , deuxième phrase
Art. 333	1° et 2°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 47	paragraphe 3
Art. 334	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 9	Article 21 <i>quater</i>	paragraphe 1 ^{er}
			paragraphe 13	Article 47	paragraphe 1 ^{er}
				Article 48 <i>quater</i>	paragraphe 1 ^{er}
Art. 334	§ 2, 1°, a)	Article 1 ^{er}	paragraphe 9	Article 21 <i>quater</i>	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , a)
	§ 2, 1°, b)	Article 1 ^{er}	paragraphe 9	Article 21 <i>quater</i>	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , b)
	§ 2, 1°, c)	Article 1 ^{er}	paragraphe 9	Article 21 <i>quater</i>	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , c)
	§ 2, 2°	Article 1 ^{er}	paragraphe 9	Article 21 <i>quater</i>	paragraphe 4

		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 47	paragraphe 2
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 9	Article 21 ^{quater}	paragraphe 3
	§ 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 9	Article 21 ^{quater}	paragraphe 2, alinéa 2
Art. 334/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 4, d)
Art. 334/2		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48	
Art. 334/3	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{bis}	paragraphe 1 ^{er}
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{bis}	paragraphe 2
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{bis}	paragraphe 3
Art. 334/4		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{ter}	paragraphe 1 ^{er}
Art. 334/5		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quinquies}	paragraphe 4
	§ 1 ^{er} , 1°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 3
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{ter}	paragraphe 4
Art. 334/6	1°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 4, a)
		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quinquies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a)
	3°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{octies}	paragraphe 1, 2 et 3, alinéa 1 ^{er}
	4°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{octies}	paragraphe 2 et 3, alinéa 1 ^{er}
	5°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{octies}	paragraphe 3, alinéa 2
Art. 334/7	§ 1 ^{er} , 1°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 4, b)
	§ 1 ^{er} , 2°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 4, c)
	§ 1 ^{er} , 3° et 4°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 2 et 4, e)
	§ 1 ^{er} , 5°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 4, f) et 5

	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 4, d)
Art. 334/8		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quinquies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et paragraphe 4
	1°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quinquies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b)
Art. 334/9	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{octodecies}	paragraphe 1 ^{er}
Art. 335		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quinquies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a)
Art. 336		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{sexies}	
Art. 336/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{septies}	
Art. 336/3	§ 1 ^{er} , 3°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{octies}	paragraphes 1, 2 et 3, alinéa 2
	§ 1 ^{er} , 4°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{octies}	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er}
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{octies}	paragraphe 4
Art. 336/4		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{octies}	paragraphes 5 à 7
Art. 336/5		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{nonies}	paragraphes 1 et 2
Art. 336/6	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{duodecies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
	§ 2, alinéa 1 ^{er} , 1°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{duodecies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a)
	§ 2, alinéa 1 ^{er} , 2°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{duodecies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b)
	§ 2, alinéa 1 ^{er} , 3°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{duodecies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , c)
	§ 2, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{duodecies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , c) et alinéa 2
	§ 3, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{duodecies}	paragraphe 2
	§ 3, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{terdecies}	paragraphe 3
	§ 4	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{duodecies}	paragraphe 3

	§ 5	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{terdecies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2 et paragraphe 2
Art. 337		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quaterdecies}	
Art. 337/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quindecies}	paragraphe 1 à 3
Art. 338		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quindecies}	paragraphe 4
Art. 338/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{sexdecies}	paragraphe 1 ^{er} , b) et paragraphe 2
Art. 339	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{undecies}	paragraphe 1 ^{er}
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{decies}	paragraphe 2, alinéa 2
		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{undecies}	paragraphe 2
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{undecies}	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
Art. 339/1	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{undecies}	paragraphe 3
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{undecies}	paragraphe 4, alinéa 2
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{undecies}	paragraphe 3, alinéa 3
Art. 339/2	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 1 ^o à 3 ^o	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{decies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{decies}	paragraphe 2, alinéa 2
	§ 2, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{decies}	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2
	§ 2, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{decies}	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er}
Art. 339/3	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{septdecies}	paragraphe 1 ^{er}
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{septdecies}	paragraphe 2
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{septdecies}	paragraphe 3

	§ 4, 1° à 3°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>septdecies</i>	paragraphe 4
	§ 4, 4°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>septdecies</i>	paragraphe 4
Art. 339/4		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>quindecies</i>	paragraphe 4, première phrase
Art. 339/5	alinéa 3, premier tiret	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>octies</i>	paragraphe 8
	alinéa 3, deuxième tiret	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>nonies</i>	paragraphe 3
Art. 340	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>quinquies</i>	paragraphe 2, a) à f), et paragraphe 4
		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>quaterdecies</i>	paragraphe 1 ^{er}
		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>sexdecies</i>	paragraphe 1 ^{er} , a)
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>sexdecies</i>	paragraphe 2
Art. 340/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>quinquies</i>	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et paragraphe 4
	1°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>quinquies</i>	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , a)
	2°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>quinquies</i>	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b) et alinéa 2
	3°	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 <i>quinquies</i>	paragraphe 2, g) et paragraphe 3
Art. 345		Article 1 ^{er}	paragraphe 16	Article 66	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , c), i)
			paragraphe 17	Article 67	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , c), i)
Art. 346	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 15	Article 65	paragraphe 2 et paragraphe 3
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , c), ii)

Art. 347	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 17	Article 67	paragraphe 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , c), ii)
			paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{nonies} , alinéa 1 ^{er} c)
			paragraphe 31	Article 91bis	paragraphe 6, alinéa 1 ^{er} , c)
			paragraphe 16	Article 65	paragraphe 2
				Article 66	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , b) et alinéa 4
			paragraphe 17	Article 67	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , b) et alinéa 4
			paragraphe 18	Article 70	paragraphe 1 ^{er}
			paragraphe 16	Article 65	paragraphe 1 ^{er}
			paragraphe 16	Article 65	paragraphe 2 et paragraphe 3
				Article 66	paragraphe 1 ^{er}
Art. 347/1	§ 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 17	Article 67	paragraphe 1 ^{er}
			paragraphe 18	Article 70	paragraphe 1 ^{er}
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , a)
				Article 67	paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , a)
			paragraphe 18	Article 70	paragraphe 3
			paragraphe 16	Article 65	paragraphe 1 ^{er}
			paragraphe 18	Article 70	paragraphe 1 ^{er}
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 4
			paragraphe 17	Article 67	paragraphe 4
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er}
Art. 347/1	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 17	Article 67	paragraphe 3, alinéa 1 ^{er}
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 3, alinéa 2
			paragraphe 17	Article 67	paragraphe 3, alinéa 2
			paragraphe 16	Article 66	paragraphe 3, alinéa 2

Art. 351	alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 18	Article 70	paragraphe 4
Art. 1 Annexe I	– § 4/1	Article 1 ^{er}	paragraphe 24	Article 79	e)
Art. 3 Annexe I	– alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 25	Article 81	
Art. 5 Annexe I	– § 4/1	Article 1 ^{er}	paragraphe 26	Article 83	paragraphe 4
	§ 5	Article 1 ^{er}	paragraphe 22	Article 77	paragraphe 3
Art. 7 Annexe I	– § 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 27	Article 85	paragraphe 1 ^{er}
Art. 10 Annexe I	– § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 28	Article 87bis	paragraphe 1 ^{er}
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 28	Article 87bis	paragraphe 2
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 28	Article 87bis	paragraphe 3
	§ 3, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 28	Article 87bis	paragraphe 4, alinéa 1 ^{er}
	§ 3, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 28	Article 87bis	paragraphe 4, alinéa 2
Art. 3 Annexe II	– alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 33	Article 94	paragraphe 1 ^{er} , a)
Art. 14 Annexe IV	– § 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 44	Article 131	paragraphe 6, c)
	§ 6	Article 1 ^{er}	paragraphe 44	Article 131	paragraphe 15, alinéa 2
Art. 16 Annexe IV	– § 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 45	Article 133	paragraphe 1 ^{er}
Art. 16/4 Annexe IV	– c)	Article 1 ^{er}	paragraphe 45	Article 133	paragraphe 8, c)
	d)	Article 1 ^{er}	paragraphe 45	Article 133	paragraphe 8, d)
Art. 18 Annexe IV	– première phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 45	Article 133	paragraphe 11, alinéa 1 ^{er}
	deuxième phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 45	Article 133	paragraphe 11, alinéa 3
Art. 19 Annexe IV	– alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 45	Article 133	paragraphe 11, alinéa 5
Art. 19/1 Annexe IV	–	Article 1 ^{er}	paragraphe 45	Article 133	paragraphe 11, alinéa 6

Art. 20 – alinéa 1 ^{er} Annexe IV	Article 1 ^{er} paragraphe 45	Article 133 paragraphe 12, alinéa 1 ^{er}
alinéa 2	Article 1 ^{er} paragraphe 45	Article 133 paragraphe 12, alinéa 4
Art. 4 - c) Annexe V	Article 1 ^{er} paragraphe 46	Article 142 paragraphe 2, c)

Loi du 20 juillet 2022		Directive (UE) 2024/1619		Directive 2013/36/UE modifiée	
Art. 15	§ 1 ^{er} , alinéa 2, troisième phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	Paragraphe 1 ^{er} , deuxième phrase
	§ 1 ^{er} , alinéa 2, quatrième phrase	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 10, alinéa 2
	alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{er} <i>decies</i>
Art. 22	2° (supprimé)	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 88	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, e)
Art. 22/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 2 ^{ter} et paragraphe 8
Art. 22/2		Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 88	paragraphe 3
Art. 29	§ 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 8
	§ 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, alinéa 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 9
Art. 60/1	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1, première phrase
	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{bis} , alinéa 1 ^{er}
	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{nonies} , alinéa 2
	§ 3	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{ter}
Art. 60/2		Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 7
Art. 61	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{septies}

	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{septies} et paragraphe 2
	§ 2, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{septies} , paragraphe 1 ^{octies} , paragraphe 1 ^{nonies} , alinéa 1 ^{er} , a) et paragraphe 1 ^{undecies}
	§ 4, alinéa 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1, paragraphe 1 ^{quater} et paragraphe 1 ^{nonies} , alinéa 2
	§ 4, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{nonies} , alinéas 3 et 4 et paragraphe 1 ^{decies}
Art. 63	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 3, première phrase
	§ 5	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 5
	§ 6, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 5
	§ 7, deuxième phrase (supprimé)	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 6
	§ 9, alinéa 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 4
Art. 120/1		Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1 ^{nonies} , alinéa 1 ^{er} , c)
Art. 205	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 30	Article 91	paragraphe 1

Projet de loi		Directive (UE) 2024/1619		Directive 2013/36/UE modifiée	
Art. 2	§ 1	Article 2	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 5		
Art. 350	§ 2	Article 1 ^{er}	paragraphe 13	Article 48 ^{quater}	paragraphe 6
Art. 351		Article 1 ^{er}	paragraphe 9	Article 21 ^{quater}	paragraphe 5
Art. 355	alinéa 1 ^{er}	Article 2	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2		
	alinéa 2, 4°	Article 3	alinéa 2		

alinéa 2, 5°

Article 2

paragraphe 1^{er},
alinéas 3 et 4

Loi du 25 avril 2014		Directive (EU) 2024/2994	Directive 2013/36/UE modifiée
Art. 21	§ 1 ^{er} , 3°	Article 2	Article 74 paragraphe 1, b)
Art. 57/1	§ 3	Article 2	Article 76 paragraphe 2, alinéa 2
Art. 3 – Annexe I	alinéa 3	Article 2	Article 81 alinéa 2
Art. 234,	§ 2, 8°	Article 2	Article 104 paragraphe 1, o)

Loi du 20 juillet 2022		Directive (EU) 2024/2994	Directive (UE) 2019/2034 modifiée
Art. 3	101°/1	Article 3	Article 3 paragraphe 1 ^{er} , 34)
Art. 3	102°	Article 3	Article 3 paragraphe 1 ^{er} , 35)
Art. 17	§ 1 ^{er} , 3°	Article 3	Article 26 paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b)
Art. 66	§ 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3°	Article 3	Article 29 paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , e)
	§ 1 ^{er} , alinéa 3	Article 3	Article 29 paragraphe 1 ^{er} , alinéa 6
Art. 133	§ 1 ^{er} , alinéa 2	Article 3	Article 36 paragraphe 1 ^{er} , alinéa 3
Art. 202	§ 1 ^{er}	Article 3	Article 39 paragraphe 2, phrase introductive
	§ 2, alinéa 1 ^{er} , 8°	Article 3	Article 39 point n)

Projet de loi		Directive (EU) 2024/2994	
Art. 2	§ 3	Article 4	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er}
Art. 355	alinéa 1 ^{er}	Article 4	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2

Loi du 2 août 2002	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 11	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 1 ^{er} et 3 directive 2014/65/UE
Art. 11, § 2, alinéa 3	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 2 directive 2014/65/UE
Art. 37duodecies, § 2, alinéa 1 ^{er}	Art. 12	Art. 87bis, paragraphes 1 ^{er} , 3, 4, alinéa 1 ^{er} directive 2014/65/UE
Art. 37duodecies, § 2, alinéa 2	Art. 12	Art. 87bis, paragraphes 1 ^{er} , 3, 4, alinéa 2 directive 2014/65/UE
Loi du 22 mars 2006	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 5/1	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 6 directive 2014/65/UE
Loi du 27 octobre 2006	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 48, § 2	Art. 14	Art. 63bis paragraphes 1 et 3 directive 2016/2341
Art. 51/1	Art. 14	Art. 63bis paragraphes 1 et 2 directive 2016/2341
	Art. 5	Art. 14quater, leden 1 en 2 Richtlijn 2007/36/EG
Art. 77/1, § 2, alinéas 2 à 4	Art. 14	Art. 63bis paragraphes 1 et 3 directive 2016/2341
Art. 95, § 5	Art. 14	Art. 63bis paragraphes 1 et 3 directive 2016/2341
	Art. 5	Art. 14quater, lid 1 en 3 Richtlijn 2007/36/EG
Art. 156/1	Art. 14	Art. 63bis paragraphe 4 directive 2016/2341
Loi du 3 août 2012	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 91/1	Art. 5	Art. 14quater, paragraphe 2 directive 2007/36/CE
	Art. 6	Art. 82bis, paragraphe 2 directive 2009/65/CE
Art. 91/2	Art. 6	Art. 82bis, paragraphes 1 et 3 directive 2009/65/CE
Art. 188, § 2	Art. 6	Art. 82bis, paragraphe 4 directive 2009/65/CE

Art. 224, § 5	Art. 5	Art. 14 ^{quater} , paragraphes 1 ^{er} et 3 directive 2007/36/CE
Art. 255/1	Art. 6	Art. 82 ^{bis} , paragraphe 5 directive 2009/65/CE

Loi du 4 avril 2014	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 303/1	Art. 13	Art. 40 ^{bis} directive 2016/97

Loi du 19 avril 2014	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 19, § 2	Art. 8	Art. 69 ^{ter} directive 2011/61/UE
Art. 72/1, § 5	Art. 5	Art. 14 ^{quater} , paragraphes 1 ^{er} , 2 et 3 directive 2007/36/CE

Loi du 25 octobre 2016	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 3, § 4	Art. 12	Art. 87 ^{bis} , paragraphe 5 directive 2014/65/CE
Art. 16, § 2	Art. 12	Art. 87 ^{bis} , paragraphe 5 directive 2014/65/CE
Art. 27, § 6	Art. 15	Art. 44 ^{bis} paragraphes 1 ^{er} et 3 directive 2019/2034
Art. 45/1	Art. 5	Art. 14 ^{quater} , paragraphe 2 directive 2007/36/CE
	Art. 15	Art. 44 ^{bis} paragraphe 2 directive 2019/2034
Art. 105/1, alinéa 1 ^{er}	Art. 12	Art. 87 ^{bis} , paragraphe 4, alinéa 1 ^{er} directive 2014/65/CE
	Art. 15	Art. 44 ^{bis} paragraphe 4, alinéa 1 ^{er} directive 2019/2034
Art. 105/1, alinéa 2	Art. 12	Art. 87 ^{bis} , paragraphe 4, alinéa 2 directive 2014/65/CE
	Art. 15	Art. 44 ^{bis} paragraphe 4, alinéa 1 ^{er} directive 2019/2034

Loi du 7 décembre 2016	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 49, § 3	Art. 4	Art. 20 ^{bis} , paragraphe 2 directive 2006/43
Art. 49, § 4	Art. 4	Art. 20 ^{bis} , paragraphe 1 directive 2006/43

Loi du 21 novembre 2017	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 19, § 3	Art. 12	Art. 87bis, paragraphes 1 et 3 directive 2014/65/UE
Art. 24/1	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 2 directive 2014/65/UE
Art. 26, § 3, alinéa 1	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 4, alinéa 1 directive 2014/65/UE
Art. 26, § 3, alinéas 2 et 3	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 4, alinéa 2 directive 2014/65/UE
Art. 52, § 3, alinéa 1	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 4, alinéa 1 directive 2014/65/UE
Art. 52, § 3, alinéas 2 et 3	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 4, alinéa 2 directive 2014/65/UE
Art. 70, § 1/1	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 5 directive 2014/65/UE
Art. 88/1, alinéa 1 ^{er}	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 4, alinéa 1 ^{er} directive 2014/65/UE
Art. 88/1, alinéa 2	Art. 12	Art. 87bis, paragraphe 4, alinéa 2 directive 2014/65/UE

Loi du 25 avril 2014	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 136/3 § 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	Article 30ter de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2002/87/CE
	Article 5	Article 14quater de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2007/36/CE
	Article 16	Article 26bis de la alinéas 1, 2 et 3 directive (UE) 2019/2162
	Article 10	Article 116bis de la directive 2013/36/UE
	Article 11	Article 128bis de la alinéa 4 directive 2014/59/UE
	Article 12	Article 87bis de la alinéa 4 directive 2014/65/UE
	Article 16	Article 26bis de la alinéa 4 directive (UE) 2019/2162
Art. 295/2 § 1 ^{er}	Article 11	Article 128bis de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2014/59/UE

	§ 2	Article 11	Article 128 <i>bis</i> de la alinéa 5 directive 2014/59/UE
Art. 347	§ 7	Article 10	Article 116 <i>bis</i> de la directive 2013/36/UE
		Article 11	Article 128 <i>bis</i> de la alinéas 4 et 5 directive 2014/59/UE
		Article 12	Article 87 <i>bis</i> de la alinéa 4 directive 2014/65/UE
		Article 16	Article 26 <i>bis</i> de la alinéa 4 directive (UE) 2019/2162
Art. 438/12	§ 2	Article 11	Article 128 <i>bis</i> de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2014/59/UE

Loi du 13 mars 2016	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 317/1 § 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	Article 30 <i>ter</i> de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2002/87/CE
	Article 5	Article 14 <i>quater</i> de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2007/36/CE
	Article 7	Article 304 <i>ter</i> de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2009/138/CE
§ 2	Article 7	Article 304 <i>ter</i> de la alinéa 5 directive 2009/138/CE

Code des sociétés et associations	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 1 :31/3, § 2	Art. 5	Art. 14 <i>quater</i> , paragraphe 2 directive 2007/36/CE
	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> paragraphe 3 directive 2013/34/UE
Art. 3:6, § 4, alinéas 1 ^{er} , 2 et 3	Art. 5	Art. 14 <i>quater</i> , paragraphe 1 et 3 directive 2007/36/CE
Art. 3:20/6, alinéas 1 ^{er} et 2	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> paragraphe 1 directive 2013/34/UE
Art. 3:20/6, alinéa 3	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> paragraphe 2 directive 2013/34/UE
Art. 3:20/7, alinéas 1 ^{er} et 2	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> paragraphe 1 directive 2013/34/UE
Art. 3:20/7, alinéa 3	Art. 9	Art. 33 <i>bis</i> paragraphe 2 directive 2013/34/UE

Art. 3:20/8, alinéas 1 ^{er} et 2	Art. 9	Art. 33bis paragraphe 1 directive 2013/34/UE
Art. 3:20/8, alinéa 3	Art. 9	Art. 33bis paragraphe 2 directive 2013/34/UE
Art. 3:20/9	Art. 9	Art. 33bis paragraphe 4 directive 2013/34/UE
Art. 7:89/1, § 7, alinéas 1 ^{er} , 2 et 3	Art. 5	Art. 14quater, paragraphe 1 et 3 directive 2007/36/CE
Art. 7:97, § 8, alinéas 1 ^{er} , 2 et 3	Art. 5	Art. 14quater, paragraphe 1 et 3 directive 2007/36/CE
Art. 7:141, § 3, alinéas 1 ^{er} , 2 et 3	Art. 5	Art. 14quater, paragraphe 1 et 3 directive 2007/36/CE
Art. 7:146/2, § 4, alinéas 1 ^{er} , 2 et 3	Art. 5	Art. 14quater, paragraphe 1 et 3 directive 2007/36/CE

Loi du 20 juillet 2022	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 125/1 § 1 ^{er}	Article 1 ^{er}	Article 30ter de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2002/87/CE
	Article 5	Article 14quater de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2007/36/CE
	Article 15	Article 44bis de la alinéas 1, 2 et 3 directive (UE) 2019/2034
§ 2	Article 12	Article 87bis de la alinéa 4 directive 2014/65/UE
	Article 15	Article 44bis de la alinéa 4 directive (UE) 2019/2034

Projet de loi	Directive (UE) 2023/2864	Directives modifiées
Art. 2 § 2	Article 17 paragraphe 2, alinéa 2	
Art. 355 alinéa 2, 1°	Article 1 ^{er}	Article 30ter de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2002/87/CE
	Article 4	Article 20bis de la directive 2006/43/CE
	Article 5	Article 14quater de la alinéas 1, 2 et 3 directive 2007/36/CE
	Article 7	Article 304ter de la alinéas 1, 2, 3 et 5 directive 2009/138/CE

	Article 8	Article 69 ^{ter} de la directive 2011/61/UE
	Article 10	Article 116 ^{bis} de la directive 2013/36/UE
	Article 11	Article 128 ^{bis} de la alinéas 1, 2, 3, 4 et 5 directive 2014/59/UE
	Article 12	Article 87 ^{bis} de la alinéas 1, 2, 3, 4, 5 et 6 directive 2014/65/UE
	Article 13	Article 40 ^{bis} de la directive 2016/97
	Article 14	Article 63 ^{bis} de la alinéas 1, 3 et 4 directive 2016/2341
	Article 15	Article 44 ^{bis} de la alinéas 1, 2, 3 et 4 directive (UE) 2019/2034
	Article 16	Article 26 ^{bis} de la alinéas 1, 2, 3 et 4 directive (UE) 2019/2162
alinéa 2, 2°	Article 6	Article 82 ^{bis} de la alinéas 1, 4 et 5 directive 2009/65/CE
	Article 9	Article 33 ^{bis} de la alinéa 1 et 4 directive 2013/34/UE
alinéa 2, 3°	Article 3	Article 23 ^{bis} de la alinéa 1 et 4 directive 2004/109/CE

COORDINATIE VAN DE ARTIKELN

Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten	
Art. 2	Art. 2
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:
...	...
91° Verordening 2023/2631: Verordening (EU) 2023/2631 van het Europees Parlement en de Raad van 22 november 2023 betreffende Europese groene obligaties en optionele openbaarmakingen voor obligaties die als ecologisch duurzame obligaties op de markt worden gebracht en voor aan duurzaamheid gekoppelde obligaties.	91° Verordening 2023/2631: Verordening (EU) 2023/2631 van het Europees Parlement en de Raad van 22 november 2023 betreffende Europese groene obligaties en optionele openbaarmakingen voor obligaties die als ecologisch duurzame obligaties op de markt worden gebracht en voor aan duurzaamheid gekoppelde obligaties.
	91°/1 voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	91°/2 machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.
...	...
	Art. 11
	§ 1. Wanneer de informatie als bedoeld in artikel 53, § 3, 3°, 4° en 6°, van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU openbaar wordt gemaakt door een emittent waarvan de financiële instrumenten zijn toegelaten tot de verhandeling op een kmo-groeimarkt, dient laatstgenoemde die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	§ 2. De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en

	conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de emittent waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de emittent naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	Voor de toepassing van dit artikel verkrijgen de betrokken emittenten een identificatiecode voor juridische entiteiten.
Art. 25	Art. 25
...	...
§ 2. In afwijking van artikel 19, lid 3, eerste en tweede alinea, van Verordening 596/2014 worden de overeenkomstig lid 1 van voornoemd artikel gemelde transacties openbaar gemaakt door de FSMA op haar website. Indien emittenten, deelnemers aan een emissierechtenmarkt of andere entiteiten als bedoeld in artikel 19, lid 10, van Verordening 596/2014 er niettemin voor opteren om de aan hen gemelde transacties ook zelf openbaar te maken, moeten ze wel de vereisten naleven van artikel 19, lid 3, eerste en tweede alinea, van Verordening 596/2014.	§ 2. In afwijking van artikel 19, lid 3, eerste en tweede alinea, van Verordening 596/2014 worden de overeenkomstig lid 1 van voornoemd artikel gemelde transacties openbaar gemaakt door de FSMA op haar website. Indien emittenten, deelnemers aan een emissierechtenmarkt of andere entiteiten als bedoeld in artikel 19, lid 10, van Verordening 596/2014 er niettemin voor opteren om de aan hen gemelde transacties ook zelf openbaar te maken, moeten ze wel de vereisten naleven van artikel 19, lid 3, eerste en tweede alinea, van Verordening 596/2014.
	De FSMA maakt de in het eerste lid bedoelde informatie over aan ESMA, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, om ze toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De emittenten voegen de volgende metadata toe aan de geregementeerde informatie:

	i) alle namen van de emittent waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de emittent naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die verordening;
	iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de emittent, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die verordening;
	v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die verordening;
	vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	§ 2/2. Om de informatie als bedoeld in artikel 17, leden 1 en 2, en artikel 19, lid 3, van Verordening 596/2014 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.
...	...
Art. 37sexies	Art. 37sexies
...	...
§ 4. Voor het toezicht op de naleving van de bepalingen van of bedoeld in de paragrafen 1 tot en met 3 kan de FSMA:	§ 4. Voor het toezicht op de naleving van de bepalingen van of bedoeld in de paragrafen 1 tot en met 3 kan de FSMA:
1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34, § 1, en 35 uitoefenen ten aanzien van iedere natuurlijke en rechtspersoon;	1° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34, § 1, en 35 uitoefenen ten aanzien van iedere natuurlijke en rechtspersoon;
2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85bis uitoefenen overeenkomstig de in de nadere bepalingen in die artikelen.	2° de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 79 tot 85bis uitoefenen overeenkomstig de in de nadere bepalingen in die artikelen.
De artikelen 36 en 37 zijn van toepassing bij inbreuken op de in de eerste paragraaf vermelde verordening, de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering van deze verordening of op maatregelen genomen door de FSMA krachtens deze verordening of haar uitvoeringsbepalingen. Zij zijn ook van toepassing bij inbreuken op paragrafen 2 en 3 en op de maatregelen genomen op basis of ter uitvoering van deze paragrafen. De bepalingen van de artikelen 36 en 37	De artikelen 36 en 37 zijn van toepassing bij inbreuken op de in de eerste paragraaf vermelde verordening, de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering van deze verordening of op maatregelen genomen door de FSMA krachtens deze verordening of haar uitvoeringsbepalingen. Zij zijn ook van toepassing bij inbreuken op paragrafen 2 en 3 en op de maatregelen genomen op basis of ter uitvoering van deze paragrafen. De bepalingen van de artikelen 36 en 37

zijn ook van toepassing ingeval de op grond van het eerste lid, 2°, opgelegde verplichtingen of maatregelen niet worden nageleefd.	zijn ook van toepassing ingeval de op grond van het eerste lid, 2°, opgelegde verplichtingen of maatregelen niet worden nageleefd.
	§ 5. Om het essentiële-informatiedocument toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.
	De PRIIP-ontwikkelaar is alleen ertoe gehouden om een kennisgeving aan de FSMA te bezorgen wanneer hij het document met essentiële informatie openbaar maakt, op voorwaarde dat het document met essentiële informatie vooraf aan de FSMA is verstrekt overeenkomstig paragraaf 2, met inachtneming van de vereisten van en krachtens artikel 29bis van Verordening 1286/2014.
...	...
Art. 37octies	Art. 37octies
...	...
De artikelen 36 en 37 zijn van toepassing bij inbreuken op de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit voornoemde Verordeningen en uit de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering van die Verordeningen, alsook bij inbreuken op de verplichtingen of maatregelen die krachtens het tweede lid, 2°, zijn opgelegd.	De artikelen 36 en 37 zijn van toepassing bij inbreuken op de verplichtingen en verbodsbepalingen die voortvloeien uit voornoemde Verordeningen en uit de bepalingen genomen op basis of ter uitvoering van die Verordeningen, alsook bij inbreuken op de verplichtingen of maatregelen die krachtens het tweede lid, 2°, zijn opgelegd.
	Om de informatie als bedoeld in artikel 3, leden 1 en 2, artikel 4, leden 1, 3, 4 en 5, artikel 5, lid 1, en artikel 10, lid 1, van Verordening 2019/2088 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.
Art. 37nonies	Art. 37nonies
...	...
§ 7. De FSMA kan de bevoegdheden uitoefenen waarin, krachtens artikel 63 van Verordening 2019/1238, voor de bevoegde autoriteiten wordt voorzien.	§ 7. De FSMA kan de bevoegdheden uitoefenen waarin, krachtens artikel 63 van Verordening 2019/1238, voor de bevoegde autoriteiten wordt voorzien.
Op vraag van de Bank verbiedt of beperkt de FSMA het op de markt brengen of distribueren van een PEPP overeenkomstig artikel 63, eerste lid, a), van Verordening 2019/1238, als er volgens de Bank redelijke gronden zijn om aan te nemen dat het PEPP een risico vormt voor de stabiliteit van het Belgische financiële stelsel of een deel daarvan.	Op vraag van de Bank verbiedt of beperkt de FSMA het op de markt brengen of distribueren van een PEPP overeenkomstig artikel 63, eerste lid, a), van Verordening 2019/1238, als er volgens de Bank redelijke gronden zijn om aan te nemen dat het PEPP een risico vormt voor de stabiliteit van het Belgische financiële stelsel of een deel daarvan.

	§ 8. Om de informatie als bedoeld in artikel 26, lid 1, van Verordening 2019/1238 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.
...	...
	<i>Art. 37duodecies</i>
	§ 1. Voor de toepassing van artikel 3 van de ESAP-verordening kunnen de entiteiten die aan het toezicht van de FSMA zijn onderworpen, de informatie als bedoeld in artikel 1, lid 1, punt b), van de ESAP-verordening bij de FSMA indienen wanneer die informatie onder haar toezichtsbevoegdheden valt, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het ESAP.
	§ 2. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van Richtlijn 2004/109/EC tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	§ 3. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	§ 4. Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die enige andere Verordening of Richtlijn bedoeld in Verordening (EU) 2023/2869 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde verordeningen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt, of Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie

	geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	§ 5. In de in de paragrafen 2, 3 en 4 bedoelde gevallen gaat de informatie vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de beleggingsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

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

Art. 4	Art. 4
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:
...	...
17° “verantwoordelijke gereguleerde onderneming”: een gereguleerde onderneming in wiens naam en voor wiens rekening een agent in bank- en beleggingsdiensten handelt.	17° “verantwoordelijke gereguleerde onderneming”: een gereguleerde onderneming in wiens naam en voor wiens rekening een agent in bank- en beleggingsdiensten handelt.
	18° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;
	19° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;
	20° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;

	21° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.
	Art. 5/1
	Om de gegevens die in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten zijn opgenomen, toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP), maakt de FSMA de in het register opgenomen gegevens en alle wijzigingen die daarin zijn aangebracht, over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor
bedrijfspensioenvoorziening

Art. 2	Art. 2
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:
...	...
27° Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011, inclusief de door de Commissie ter uitvoering van die Verordening vastgestelde	27° Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011, inclusief de door de Commissie ter uitvoering van die Verordening vastgestelde

gedelegeerde handelingen en technische regulerings- of uitvoeringsnormen.	gedelegeerde handelingen en technische regulerings- of uitvoeringsnormen.
	28° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;
	29° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;
	30° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	31° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;
	32° verzamelende instantie: de in artikel 2, 2) van de ESAP-verordening bedoelde verzamelende instantie.
Art. 48	Art. 48
De bestuurders leggen jaarlijks bij de Nationale Bank van België de volgende documenten neer:	§ 1. De bestuurders leggen jaarlijks bij de Nationale Bank van België de volgende documenten neer:
1° de jaarrekening en het jaarverslag;	1° de jaarrekening en het jaarverslag;
2° een stuk met de naam en voornaam van de bestuurders en van de commissaris(sen) die in functie zijn;	2° een stuk met de naam en voornaam van de bestuurders en van de commissaris(sen) die in functie zijn;
3° het verslag van de commissaris(sen).	3° het verslag van de commissaris(sen).
...	...
De Nationale Bank van België is bevoegd om, volgens de nadere regels die door de Koning zijn vastgesteld, algemene en anonieme statistieken op te maken en bekend te maken over het geheel of een gedeelte van de gegevens vervat in de stukken die haar met toepassing van het eerste lid worden overgezonden.	De Nationale Bank van België is bevoegd om, volgens de nadere regels die door de Koning zijn vastgesteld, algemene en anonieme statistieken op te maken en bekend te maken over het geheel of een gedeelte van de gegevens vervat in de stukken die haar met toepassing van het eerste lid worden overgezonden.
	§ 2. De Nationale Bank van België maakt als verzamelende instantie de jaarrekening en jaarverslag over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan

	worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de Nationale Bank van België gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat.
	De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/1 bedoelde metadata.
...	...
	Art. 51/1
	§ 1. In de gevallen bedoeld in artikel 77/1, § 2, lid 2 tot en met 4, artikel 48, § 2, en artikel 95, § 5, gaat de aan de FSMA, of naargelang het geval, de Nationale Bank van België, verstrekte informatie vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de IBP waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de IBP, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de IBP naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	§ 2. De IBP's verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.
Art. 77/1	Art. 77/1
...	...
§ 2. De IBP maakt periodiek relevante informatie over het beloningsbeleid openbaar, tenzij anders is bepaald in verordening (EU) 2016/679.	§ 2. De IBP maakt periodiek relevante informatie over het beloningsbeleid openbaar, tenzij anders is bepaald in verordening (EU) 2016/679.
	Wanneer de IBP de in het eerste lid bedoelde informatie openbaar maakt, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie

	over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde metadata.
...	...
Art. 95	Art. 95
§ 1. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een schriftelijke verklaring op met de beginselen van haar beleggingsbeleid. Zij herziet deze verklaring ten minste om de drie jaar en onverwijld na elke belangrijke wijziging van het beleggingsbeleid.	§ 1. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening stelt een schriftelijke verklaring op met de beginselen van haar beleggingsbeleid. Zij herziet deze verklaring ten minste om de drie jaar en onverwijld na elke belangrijke wijziging van het beleggingsbeleid.
...	...
§ 2. In geval de IBP belegt in aandelen die op een gereglementeerde markt worden verhandeld, rechtstreeks of met tussenkomst van een kredietinstelling, en beleggingsonderneming of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, neemt ze in de verklaring, bedoeld in paragraaf 1 hetzij een betrokkenheidsbeleid op, dat voldoet aan de vereisten van deze paragraaf, hetzij een duidelijke en gemotiveerde toelichting over de redenen waarom ze ervoor heeft gekozen niet aan een of meer van die vereisten te voldoen.	§ 2. In geval de IBP belegt in aandelen die op een gereglementeerde markt worden verhandeld, rechtstreeks of met tussenkomst van een kredietinstelling, en beleggingsonderneming of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, neemt ze in de verklaring, bedoeld in paragraaf 1 hetzij een betrokkenheidsbeleid op, dat voldoet aan de vereisten van deze paragraaf, hetzij een duidelijke en gemotiveerde toelichting over de redenen waarom ze ervoor heeft gekozen niet aan een of meer van die vereisten te voldoen.
...	...
§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening maken openbaar hoe de voornaamste elementen van hun beleggingsstrategie inzake aandelen zijn afgestemd op het profiel en de looptijd van hun verplichtingen, in het bijzonder hun langetermijnverplichtingen, en hoe zij bijdragen aan de middellange- tot langetermijnprestaties van hun activa.	§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening maken openbaar hoe de voornaamste elementen van hun beleggingsstrategie inzake aandelen zijn afgestemd op het profiel en de looptijd van hun verplichtingen, in het bijzonder hun langetermijnverplichtingen, en hoe zij bijdragen aan de middellange- tot langetermijnprestaties van hun activa.
...	...
	§ 5. De instelling voor bedrijfspensioenvoorziening waarop de betrokken vereisten van toepassing zijn, maakt de informatie als bedoeld in paragraaf 1 en, in

	voorkomend geval, in paragrafen 2 en 3 over aan de FSMA.
	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de in artikel 51/2 bedoelde metadata.
...	...
Titel IV – Aanmaningen en sancties	Titel IV – Aanmaningen en sancties
...	...
Hoofdstuk II – Strafrechtelijke sancties	Hoofdstuk II – Strafrechtelijke sancties
...	...
	Hoofdstuk III – Openbaarmaking van administratieve maatregelen en sancties op het centraal toegangspunt (ESAP)
	Art. 156/1
	Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die krachtens de bepalingen van deze wet is genomen, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de persoon waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de persoon aan wie de administratieve sanctie of andere maatregel is opgelegd, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
Wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen	
Art. 3	Art. 3
§ 1. Voor de toepassing van deel II van deze wet en zijn uitvoeringsbesluiten verstaat men onder:	§ 1. Voor de toepassing van deel II van deze wet en zijn uitvoeringsbesluiten verstaat men onder:
...	...
32° “persoon”: een of verschillende natuurlijke personen of rechtspersonen.	32° “persoon”: een of verschillende natuurlijke personen of rechtspersonen.
	33° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;
	34° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;
	35° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	36° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.
...	...
HOOFDSTUK II. – Machtiging aan de Koning.	HOOFDSTUK II. – Machtiging aan de Koning.
...	...
	Art. 9/1
	De Koning bepaalt, op advies van de FSMA, de modaliteiten voor de indiening, door de vennootschappen bij de FSMA en door de FSMA bij ESMA, van de informatie die Hij bepaalt, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).

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. 3	Art. 3
Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder:
...	...
40°/1 “werkdag”: een dag die noch een zaterdag, noch een zondag, en noch een wettelijke feestdag is;	40°/1 “werkdag”: een dag die noch een zaterdag, noch een zondag, en noch een wettelijke feestdag is;
	40°/2 centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgestelde Europees centraal toegangspunt;
	40°/3 voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	40°/4 machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;
...	...
69° Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011	69° Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011
	70° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.
Art. 91	Art. 91
De FSMA kan, als zij oordeelt dat er gevaar voor verwarring bestaat, eisen dat er aan de naam van de	De FSMA kan, als zij oordeelt dat er gevaar voor verwarring bestaat, eisen dat er aan de naam van de

instelling voor collectieve belegging een verklarende vermelding wordt toegevoegd.	instelling voor collectieve belegging een verklarende vermelding wordt toegevoegd.
	Afdeling 6 – Bepalingen over het centraal toegangspunt (ESAP)
	Art. 91/1
	De instellingen voor collectieve belegging verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.
	Art. 91/2
	§ 1. Wanneer een instelling voor collectieve belegging haar prospectus of haar essentiële-informatiedocument voor de belegger openbaar maakt, dient zij dit op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	Wanneer de jaarverslagen en de halfjaarlijkse verslagen aan de FSMA worden overgemaakt, maakt deze ze over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kunnen worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	§ 2. De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de instelling voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de instelling voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de instelling voor collectieve belegging naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

HOOFDSTUK 6. – Afstand, herroeping en intrekking van de inschrijving en van de vergunning, uitzonderingsmaatregelen en bestuursrechtelijke sancties	HOOFDSTUK 6. – Afstand, herroeping en intrekking van de inschrijving en van de vergunning, uitzonderingsmaatregelen en bestuursrechtelijke sancties
...	...
	Art. 115/1
	Wanneer de FSMA een administratieve maatregel of sanctie openbaar maakt die krachtens dit hoofdstuk is genomen, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de instelling voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de instelling voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
Art. 188	Art. 188
Iedere beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht die haar werkzaamheden in België wenst uit te oefenen, moet, vooraleer deze aan te vatten, een vergunning verkrijgen van de FSMA.	§ 1. Iedere beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht die haar werkzaamheden in België wenst uit te oefenen, moet, vooraleer deze aan te vatten, een vergunning verkrijgen van de FSMA.
...	...
	§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

	i) alle namen van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
Art. 224	Art. 224
§ 1. De beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging die, namens verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, beleggen in aandelen van vennootschappen die op een gereguleerde markt zijn genoteerd, voldoen aan de in paragraaf 2 uiteengezette vereisten, of maken een duidelijke en gemotiveerde toelichting openbaar over de redenen waarom zij ervoor hebben gekozen niet aan een of meer van die vereisten te voldoen.	§ 1. De beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging die, namens verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, beleggen in aandelen van vennootschappen die op een gereguleerde markt zijn genoteerd, voldoen aan de in paragraaf 2 uiteengezette vereisten, of maken een duidelijke en gemotiveerde toelichting openbaar over de redenen waarom zij ervoor hebben gekozen niet aan een of meer van die vereisten te voldoen.
...	...
	§ 5. De beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging maakt de in dit artikel geviseerde informatie over aan de FSMA.
	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;

	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	De beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.
TITEL 3. – Toezicht op de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging	TITEL 3. – Toezicht op de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging
...	...
	Art. 255/1
	Wanneer de FSMA een administratieve maatregel of sanctie openbaar maakt die is genomen krachtens deze titel, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Wet van 4 april 2014 op de verzekeringen	
Art. 5	Art. 5
Tenzij hiervan uitdrukkelijk wordt afgeweken, wordt voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen verstaan onder:	Tenzij hiervan uitdrukkelijk wordt afgeweken, wordt voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen verstaan onder:
...	...
62° Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011.	62° Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011.
	63° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgestelde Europees centraal toegangspunt;
	64° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	65° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;
	66° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.
DEEL 7. – ORGANISATIE VAN HET TOEZICHT	DEEL 7. – ORGANISATIE VAN HET TOEZICHT
TITEL I. – Organisatie van het toezicht en samenwerking tussen de autoriteiten	TITEL I. – Organisatie van het toezicht en samenwerking tussen de autoriteiten
...	...
	Art. 303/1
	Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die de omzetting van

	Richtlijn 2016/97/EU tot doel hebben, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de entiteit waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de entiteit, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders

Art. 3	Art. 3
Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder:
...	...
61°/1 “werkdag”: een dag die noch een zaterdag, noch een zondag, en noch een wettelijke feestdag is;	61°/1 “werkdag”: een dag die noch een zaterdag, noch een zondag, en noch een wettelijke feestdag is;
	61°/2 centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;
	61°/3 voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	61°/4 machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;
...	...

	113° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.
Art. 19	Art. 19
De FSMA stelt een lijst op van de beheerders waaraan krachtens deze titel een vergunning is verleend. Die lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op haar website bekendgemaakt.	§ 1. De FSMA stelt een lijst op van de beheerders waaraan krachtens deze titel een vergunning is verleend. Die lijst en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op haar website bekendgemaakt.
...	...
	§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de beheerder die een vergunning uit hoofde van deze wet heeft en de lijst AICB's die die beheerder beheert of verhandelt, waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheerder die een vergunning uit hoofde van deze wet heeft en de lijst van de AICBs die deze beheerder beheert of verhandelt, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
Art. 72/1	Art. 72/1
§ 1. De beheerders die, namens verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, beleggen in aandelen van vennootschappen die op een gereguleerde markt zijn genoteerd, voldoen aan de in paragraaf 2 uiteengezette vereisten of maken een duidelijke en gemotiveerde toelichting openbaar over de redenen	§ 1. De beheerders die, namens verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, beleggen in aandelen van vennootschappen die op een gereguleerde markt zijn genoteerd, voldoen aan de in paragraaf 2 uiteengezette vereisten of maken een duidelijke en gemotiveerde toelichting openbaar over de redenen

waarom zij ervoor hebben gekozen niet aan een of meer van die vereisten te voldoen.	waarom zij ervoor hebben gekozen niet aan een of meer van die vereisten te voldoen.
...	...
	§ 5. De beheerder maakt de in dit artikel geïmplementeerde informatie over aan de FSMA.
	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de beheerder waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beheerder, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de beheerder naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	De beheerders verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.

Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of
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:
1° "Verordening 1094/2010": Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor	1° "Verordening 1094/2010": Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor

verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie;	verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie;
...	...
8° “Richtlijn 2013/36/EU”: Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen [10 ...]10, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG;	8° “Richtlijn 2013/36/EU”: Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen [10 ...]10, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG;
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;	8° /2 “Verordening nr. 648/2012”: Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters;
8° /3 “Verordening nr. 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;	8° /3 “Verordening nr. 2015/2365”: Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;
8° /4 “Verordening nr. 2017/2402”: Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012;	8° /4 “Verordening nr. 2017/2402”: Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012;
8° /5 Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011;	8° /5 Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011;
	8° /6 Verordening 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde

	toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;
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 306	Artikel 306
De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de Bank, waarvan zij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet openbaar worden gemaakt door de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.	De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de Bank, waarvan zij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet worden doorgegeven of openbaar worden gemaakt door de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.
De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.	De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.
Artikel 317	Artikel 317
§ 1. Ten minste drie weken vóór de bijeenkomst van de algemene vergadering of, bij ontstentenis ervan, van het beslissingsorgaan van de onderneming, stellen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen de Bank in kennis van de ontwerpen van wijzigingen in de statuten.	§ 1. Ten minste drie weken vóór de bijeenkomst van de algemene vergadering of, bij ontstentenis ervan, van het beslissingsorgaan van de onderneming, stellen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen de Bank in kennis van de ontwerpen van wijzigingen in de statuten.
De Bank kan eisen dat de door haar geformuleerde opmerkingen over die ontwerpen ter kennis worden gebracht van de algemene vergadering of, bij ontstentenis ervan, van het beslissingsorgaan van de onderneming.	De Bank kan eisen dat de door haar geformuleerde opmerkingen over die ontwerpen ter kennis worden gebracht van de algemene vergadering of, bij ontstentenis ervan, van het beslissingsorgaan van de onderneming.
§ 2. Binnen een maand na de goedkeuring ervan door de algemene vergadering, of, bij ontstentenis, door het bevoegde besluitvormingsorgaan, stellen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen de Bank in kennis van de wijzigingen in de statuten.	§ 2. Binnen een maand na de goedkeuring ervan door de algemene vergadering, of, bij ontstentenis, door het bevoegde besluitvormingsorgaan, stellen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen de Bank in kennis van de wijzigingen in de statuten.
Binnen een termijn van een maand te rekenen vanaf de datum waarop zij er kennis van heeft gekregen, kan de Bank zich verzetten tegen de uitvoering van alle beslissingen of wijzigingen als bedoeld in het eerste lid die strijdig zouden zijn met de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsmaatregelen of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG.	Binnen een termijn van een maand te rekenen vanaf de datum waarop zij er kennis van heeft gekregen, kan de Bank zich verzetten tegen de uitvoering van alle beslissingen of wijzigingen als bedoeld in het eerste lid die strijdig zouden zijn met de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsmaatregelen of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG.

	Artikel 317/1
	§ 1. Wanneer de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen de in de artikelen 95 tot 97, 101/1, §§ 1 en 2, 399, 400 en 466, 2° bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de Bank in haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.
	Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata;
	1° alle namen van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;
	2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;
	3° de grootte van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 2023/2859;
	4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 2023/2859;
	5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.
	De Bank verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
	§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig de artikelen 613 en 619 aan het uit hoofde van die

	verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
	De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van diezelfde Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.
	§ 3. De Bank treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die ondernemingen en onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt.
Afdeling IV. – Procedure van prudentieel toezicht	Afdeling IV. – Procedure van prudentieel toezicht
Onderafdeling I. – Procedure van prudentiële toetsing en evaluatie	Onderafdeling I. – Procedure van prudentiële toetsing en evaluatie
Artikel 318	Artikel 318
In het kader van haar opdracht als bedoeld in artikel 303 onderzoekt en evalueert de Bank op regelmatige basis de strategieën, processen en rapporteringsprocedures die de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen hebben vastgesteld om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn opgelegd en aan de bepalingen van de maatregelen tot uitvoering van Richtlijn 2009/138/EG.	In het kader van haar opdracht als bedoeld in artikel 303 onderzoekt en evalueert de Bank op regelmatige basis de strategieën, processen en rapporteringsprocedures die de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen hebben vastgesteld om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn opgelegd en aan de bepalingen van de maatregelen tot uitvoering van Richtlijn 2009/138/EG.
Daarbij worden de kwalitatieve vereisten inzake het governancestelsel beoordeeld, worden de risico's beoordeeld waaraan de betrokken ondernemingen blootstaan of zouden kunnen blootstaan en wordt het vermogen van deze ondernemingen beoordeeld om deze risico's te beoordelen rekening houdend met de omgeving waarin zij werkzaam zijn.	Daarbij worden de kwalitatieve vereisten inzake het governancestelsel beoordeeld, worden de risico's beoordeeld waaraan de betrokken ondernemingen blootstaan of zouden kunnen blootstaan en wordt het vermogen van deze ondernemingen beoordeeld om deze risico's te beoordelen rekening houdend met de omgeving waarin zij werkzaam zijn.
Artikel 327	Artikel 327
De Bank legt bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12 <i>bis</i> , § 2, van de wet van 22 februari 1998 het reglement vast voor de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen.	De Bank legt bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12 <i>bis</i> , § 2, van de wet van 22 februari 1998 het reglement vast voor de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen.
Het erkenningsreglement wordt uitgevaardigd na raadpleging van de erkend revisoren via hun representatieve beroepsvereniging.	Het erkenningsreglement wordt uitgevaardigd na raadpleging van de erkend revisoren via hun representatieve beroepsvereniging.

Het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren dat opgericht is bij artikel 32 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, brengt de Bank op de hoogte telkens als een procedure wordt ingeleid of een maatregel en/of sanctie wordt genomen door dit College tegen een erkend revisor of een erkende revisorenvennootschap wegens een tekortkoming in de uitoefening van zijn of haar opdracht, met opgave van de motivering, en telkens als een verslag wordt opgesteld met toepassing van artikel 56, § 1, van de voornoemde wet van 7 december 2016. Het College brengt de Bank ook op de hoogte van alle soortgelijke procedures, maatregelen en/of sancties die in het buitenland worden opgelegd aan een erkend revisor of een erkende revisorenvennootschap en waarvan het College kennis heeft.	[...]
Artikel 328	Artikel 328
Voor de aanstelling van erkend commissarissen en plaatsvervangend erkend commissarissen bij verzekerings- of herverzekeringsondernemingen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.	Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij verzekerings- of herverzekeringsondernemingen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.
Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.	De Bank moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze onderneming. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.

Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze uit een lijst van erkend revisoren waaraan de Bank haar goedkeuring heeft gehecht.	Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.
	Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.
Artikel 340	Artikel 340
Onverminderd de artikelen 15 en 338, wordt voor de toepassing van Hoofdstuk III van deze Titel en van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder:	Onverminderd de artikelen 15 en 338, wordt voor de toepassing van Hoofdstuk III van deze Titel en van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder:
1° groep: een geheel van ondernemingen dat gevormd wordt door een moederonderneming, haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhouden, alsook de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd of waarin deze laatste ondernemingen een deelneming aanhouden;	1° groep: een geheel van ondernemingen dat gevormd wordt door een moederonderneming, haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhouden, alsook de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd of waarin deze laatste ondernemingen een deelneming aanhouden;
...	...
7° Europees Comité voor Financiële Conglomeraten: het comité ingesteld bij artikel 21 van Richtlijn 2002/87/EG;	7° Europees Comité voor Financiële Conglomeraten: het comité ingesteld bij artikel 21 van Richtlijn 2002/87/EG;
8° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 25 april 2014, de wet van 25 oktober 2016, de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van deze wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereglementeerde ondernemingen in een financieel conglomeraat; de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;	8° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 25 april 2014, de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, de wet van 25 oktober 2016, de wet van 3 augustus 2012 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van de voornoemde wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereglementeerde

	ondernemingen in een financieel conglomeraat, en de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;
9° intragroeptransacties: verrichtingen die rechtstreeks of onrechtstreeks worden uitgevoerd, al dan niet tegen betaling, tussen gereglementeerde ondernemingen en andere ondernemingen die deel uitmaken van hetzelfde financieel conglomeraat of met die ondernemingen door nauwe banden verbonden natuurlijke personen of rechtspersonen, en die al dan niet betrekking hebben op de uitvoering van een contractuele verplichting;	9° intragroeptransacties: verrichtingen die rechtstreeks of onrechtstreeks worden uitgevoerd, al dan niet tegen betaling, tussen gereglementeerde ondernemingen en andere ondernemingen die deel uitmaken van hetzelfde financieel conglomeraat of met die ondernemingen door nauwe banden verbonden natuurlijke personen of rechtspersonen, en die al dan niet betrekking hebben op de uitvoering van een contractuele verplichting;
...	...
Artikel 545	Artikel 545
De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die niet langer over een vergunning beschikken op grond van artikel 517, § 1, 8°, of van de bepalingen van deze Titel, blijven onderworpen aan deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen evenals aan de bepalingen van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG, tot al haar verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten en alle desbetreffende verplichtingen afgewikkeld zijn, tenzij de Bank hen vrijstelt van de toepassing van bepaalde voorschriften.	§ 1. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die niet langer over een vergunning beschikken op grond van artikel 517, § 1, 8°, of van de bepalingen van deze Titel, blijven onderworpen aan deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen evenals aan de bepalingen van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2009/138/EG, tot al haar verzekerings- of herverzekeringsovereenkomsten en alle desbetreffende verplichtingen afgewikkeld zijn, tenzij de Bank hen vrijstelt van de toepassing van bepaalde voorschriften.
	§ 2. De verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort ondernemingen voorziet, als verzekerings- of herverzekeringsonderneming beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.
Artikel 608	Artikel 608
Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde wetgevingen, tegen leden van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkend commissarissen van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat	Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 bedoelde wetgevingen, tegen de verzekerings- of herverzekeringsonderneming , leden van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkend commissarissen van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden

zijn bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.	gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.
Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door het openbaar ministerie.	Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door het openbaar ministerie.

Wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen

Artikel 103	Artikel 103
§ 1. Met het oog op haar toezichtsoopdracht kan de Bank bij de betalingsinstellingen ook inspecties ter plaatse verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens waarover de betalingsinstelling beschikt,	§ 1. Met het oog op haar toezichtsoopdracht kan de Bank bij de betalingsinstellingen ook inspecties ter plaatse verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens waarover de betalingsinstelling beschikt,
1° om na te gaan of de bepalingen van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten- en reglementen, evenals de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 en de bepalingen van Verordening (EU) 2017/2402 en van Verordening (EU) 2022/2554 zijn nageleefd en/of de boekhouding en jaarrekening, alsmede de haar door de betalingsinstelling voorgelegde staten en andere inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;	1° om na te gaan of de bepalingen van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten- en reglementen, evenals de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 en de bepalingen van Verordening (EU) 2017/2402 en van Verordening (EU) 2022/2554 zijn nageleefd en/of de boekhouding en jaarrekening, alsmede de haar door de betalingsinstelling voorgelegde staten en andere inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;
...	...
§ 3. De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de Bank, waarvan zij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet openbaar worden gemaakt door de betalingsinstellingen zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.	§ 3. De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de Bank, waarvan zij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet worden doorgegeven of openbaar worden gemaakt door de betalingsinstellingen zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.
De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.	De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.
§ 4. Met het oog op het bepaalde in paragraaf 1 kan de Bank ook ter plaatse inspecties verrichten bij agenten van betalingsinstellingen of bij entiteiten waaraan de betalingsinstelling taken heeft uitbesteed, en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens waarover zij beschikken.	§ 4. Met het oog op het bepaalde in paragraaf 1 kan de Bank ook ter plaatse inspecties verrichten bij agenten van betalingsinstellingen of bij entiteiten waaraan de betalingsinstelling taken heeft uitbesteed, en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens waarover zij beschikken.
...	...

Artikel 110/1	Artikel 110/1
De Bank legt bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12 <i>bis</i> , § 2, van de wet van 22 februari 1998 het reglement vast voor de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen.	De Bank legt bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12 <i>bis</i> , § 2, van de wet van 22 februari 1998 het reglement vast voor de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen.
Het erkenningsreglement wordt uitgevaardigd na raadpleging van de erkende revisoren via hun representatieve beroepsvereniging.	Het erkenningsreglement wordt uitgevaardigd na raadpleging van de erkende revisoren via hun representatieve beroepsvereniging.
Het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren dat opgericht is bij artikel 32 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, brengt de Bank op de hoogte telkens als een procedure wordt ingeleid of een maatregel en/of sanctie wordt genomen door dit College tegen een erkende revisor of een erkende revisorenvennootschap wegens een tekortkoming in de uitoefening van zijn of haar opdracht, met opgave van de motivering, en telkens als een verslag wordt opgesteld met toepassing van artikel 56, § 1, van de voornoemde wet van 7 december 2016. Het College brengt de Bank ook op de hoogte van alle soortgelijke procedures, maatregelen en/of sancties die in het buitenland worden opgelegd aan een erkende revisor of een erkende revisorenvennootschap en waarvan het College kennis heeft.	[...]
Artikel 112	Artikel 112
Het college van toezicht op de bedrijfsrevisoren brengt de Bank op de hoogte telkens als een tuchtprocedure wordt ingeleid tegen een commissaris bij een betalingsinstelling wegens een tekortkoming in de uitoefening van zijn taak als revisor, alsook telkens als tegen hem een tuchtmaatregel wordt genomen.	[...]
Artikel 113	Artikel 113
Voor de aanstelling van commissarissen en plaatsvervangende commissarissen bij betalingsinstellingen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.	Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij betalingsinstellingen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.
Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing	De Bank moet beslissen binnen twee maanden na

van een opdracht.	ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de betalingsinstelling waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze instelling. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.
Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest hij uit een lijst van erkende revisoren die door de Bank is goedgekeurd.	Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.
	Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.
Artikel 119	Artikel 119
De betalingsinstellingen waarvan de vergunning of registratie is ingetrokken of herroepen op grond van deze wet, blijven aan deze wet onderworpen tot hun verbintenissen ten aanzien van de gebruikers van hun betalingsdiensten zijn vereffend, tenzij de Bank hen vrijstelt van bepaalde voorschriften.	§ 1. De betalingsinstellingen waarvan de vergunning of registratie is ingetrokken of herroepen op grond van deze wet, blijven aan deze wet onderworpen tot hun verbintenissen ten aanzien van de gebruikers van hun betalingsdiensten zijn vereffend, tenzij de Bank hen vrijstelt van bepaalde voorschriften.
Dit artikel is niet van toepassing in geval van intrekking van de vergunning of registratie van een failliet verklaarde betalingsinstelling.	Dit artikel is niet van toepassing in geval van intrekking van de vergunning of registratie van een failliet verklaarde betalingsinstelling.
	§ 2. De betalingsinstellingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als betalingsinstelling beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.
Artikel 152	Artikel 152
Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de bankwet bedoelde wetgevingen, tegen leden van	Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de bankwet bedoelde wetgevingen, tegen de

het wettelijk bestuursorgaan, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkend commissarissen van betalingsinstellingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de Federale Overheidsdienst Economie, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.	betalingsinstelling , leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkend commissarissen van betalingsinstellingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de Federale Overheidsdienst Economie, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.
Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de Federale Overheidsdienst Economie, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door het openbaar ministerie.	Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de Federale Overheidsdienst Economie, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door het openbaar ministerie.
Artikel 208	Artikel 208
§ 1. Met het oog op haar toezichtopdracht kan de Bank bij de instellingen voor elektronisch geld inspecties ter plaatse verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens waarover de instelling voor elektronisch geld beschikt,	§ 1. Met het oog op haar toezichtopdracht kan de Bank bij de instellingen voor elektronisch geld inspecties ter plaatse verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens waarover de instelling voor elektronisch geld beschikt,
1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende het statuut van de instellingen voor elektronisch geld zijn nageleefd en of de boekhouding en de jaarrekening, alsmede de haar door de instelling voor elektronisch geld voorgelegde staten en andere inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;	1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen betreffende het statuut van de instellingen voor elektronisch geld zijn nageleefd en of de boekhouding en de jaarrekening, alsmede de haar door de instelling voor elektronisch geld voorgelegde staten en andere inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;
...	...
§ 3. De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de Bank, waarvan zij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet openbaar worden gemaakt door de instellingen voor elektronisch geld zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.	§ 3. De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de Bank, waarvan zij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet worden doorgegeven of openbaar worden gemaakt door de instellingen voor elektronisch geld zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.
De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.	De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.
§ 4. Met het oog op het bepaalde in paragraaf 1 kan de Bank ook ter plaatse inspecties verrichten bij agenten of distributeurs van instellingen voor elektronisch geld of bij entiteiten waaraan de instelling voor elektronisch geld taken heeft uitbesteed, en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens waarover zij beschikken.	§ 4. Met het oog op het bepaalde in paragraaf 1 kan de Bank ook ter plaatse inspecties verrichten bij agenten of distributeurs van instellingen voor elektronisch geld of bij entiteiten waaraan de instelling voor elektronisch geld taken heeft uitbesteed, en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle gegevens waarover zij beschikken.

...	...
Artikel 217	Artikel 217
De instellingen voor elektronisch geld waarvan de vergunning of registratie is ingetrokken of herroepen op grond van deze wet, blijven aan deze wet onderworpen tot hun verbintenissen ten aanzien van de houders van elektronisch geld en, in voorkomend geval, van de betalingsdienstgebruikers, zijn vereffend, tenzij de Bank hen vrijstelt van bepaalde voorschriften.	§ 1. De instellingen voor elektronisch geld waarvan de vergunning of registratie is ingetrokken of herroepen op grond van deze wet, blijven aan deze wet onderworpen tot hun verbintenissen ten aanzien van de houders van elektronisch geld en, in voorkomend geval, van de betalingsdienstgebruikers, zijn vereffend, tenzij de Bank hen vrijstelt van bepaalde voorschriften.
Dit artikel is niet van toepassing in geval van intrekking van de vergunning of registratie van een failliet verklaarde instelling voor elektronisch geld.	Dit artikel is niet van toepassing in geval van intrekking van de vergunning of registratie van een failliet verklaarde instelling voor elektronisch geld.
	§ 2. De instellingen voor elektronisch geld waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als instelling voor elektronisch geld beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.
Artikel 234	Artikel 234
Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de bankwet bedoelde wetgevingen, tegen leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkend commissarissen van instellingen voor elektronisch geld en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de Federale Overheidsdienst Economie, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.	Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 van de bankwet bedoelde wetgevingen, tegen de instelling voor elektronisch geld , leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkend commissarissen van instellingen voor elektronisch geld en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de Federale Overheidsdienst Economie, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.
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. 2	Art. 2
Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder:
...	...
83° "Verordening 2023/1114": Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 maart 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot	83° "Verordening 2023/1114": Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 maart 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot

wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937.	wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937.
	84° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;
	85° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	86° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie;
	87° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.
...	...
Art. 3	Art. 3
...	...
§ 4. De FSMA stelt een lijst op van de marktexploitanten en de beleggingsondernemingen die toestemming hebben gekregen om een MTF of een OTF te exploiteren, en vermeldt daarbij om welke MTF's en OTF's het gaat. De FSMA publiceert die lijst en de daarin aangebrachte wijzigingen op haar website, en maakt deze lijst over aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten.	§ 4. De FSMA stelt een lijst op van de marktexploitanten en de beleggingsondernemingen die toestemming hebben gekregen om een MTF of een OTF te exploiteren, en vermeldt daarbij om welke MTF's en OTF's het gaat. De FSMA publiceert die lijst en de daarin aangebrachte wijzigingen op haar website, en maakt deze lijst over aan de Europese Autoriteit voor effecten en markten.
	De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de beleggingsonderneming of de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming of de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
Art. 16	Art. 16
De vergunning als vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies wordt afgeleverd door de FSMA.	§ 1. De vergunning als vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies wordt afgeleverd door de FSMA.
...	...
	§ 2. Elke afgeleverde vergunning wordt ter kennis gebracht van ESMA. De FSMA maakt die informatie over in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
Art. 27	Art. 27
§ 1. De FSMA kan bepalen welke minimuminformatie de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies publiek moeten maken over hun solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere	§ 1. De FSMA kan bepalen welke minimuminformatie de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies publiek moeten maken over hun solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere

risicoposities, hun beleid voor kapitaalbehoeften, kapitaal- en liquiditeits behoeften, onder verwijzing naar de vereisten bedoeld in de artikelen 54 en 58/4 tot 58/10, alsook over hun beloningsbeleid als bedoeld in artikel 25, § 1, 6°. In dat geval bepaalt zij tevens de minimale frequentie en de wijze van bekendmaking van deze informatie.	risicoposities, hun beleid voor kapitaalbehoeften, kapitaal- en liquiditeits behoeften, onder verwijzing naar de vereisten bedoeld in de artikelen 54 en 58/4 tot 58/10, alsook over hun beloningsbeleid als bedoeld in artikel 25, § 1, 6°. In dat geval bepaalt zij tevens de minimale frequentie en de wijze van bekendmaking van deze informatie.
De FSMA kan van de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies eisen dat zij de in artikel 46 van Verordening (EU) 2019/2033 bedoelde informatie meer dan eenmaal per jaar bekendmaken, dat zij termijnen voor die bekendmaking vaststellen, en dat zij gebruikmaken van specifieke media en locaties, met name hun websites, voor andere bekendmakingen dan de financiële overzichten.	De FSMA kan van de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies eisen dat zij de in artikel 46 van Verordening (EU) 2019/2033 bedoelde informatie meer dan eenmaal per jaar bekendmaken, dat zij termijnen voor die bekendmaking vaststellen, en dat zij gebruikmaken van specifieke media en locaties, met name hun websites, voor andere bekendmakingen dan de financiële overzichten.
Het tweede lid is niet van toepassing op de kleine en niet-verweven vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, behalve op dergelijke vennootschappen als bedoeld in artikel 46, lid 2, van Verordening (EU) 2019/2033.	Het tweede lid is niet van toepassing op de kleine en niet-verweven vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, behalve op dergelijke vennootschappen als bedoeld in artikel 46, lid 2, van Verordening (EU) 2019/2033.
...	...
	§ 6. Wanneer de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming de informatie als bedoeld in paragraaf 1 en in artikel 59, § 4, derde lid, publiceert, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming, zoals

	gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies of de moederonderneming naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
Art. 44/1	Art. 44/1
§ 1. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die, namens verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, beleggen in aandelen van vennootschappen die op een gereguleerde markt zijn genoteerd, voldoen aan de in paragraaf 2 uiteengezette vereisten, of maken een duidelijke en gemotiveerde toelichting openbaar over de redenen waarom zij ervoor hebben gekozen niet aan een of meer van die vereisten te voldoen.	§ 1. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die, namens verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, beleggen in aandelen van vennootschappen die op een gereguleerde markt zijn genoteerd, voldoen aan de in paragraaf 2 uiteengezette vereisten, of maken een duidelijke en gemotiveerde toelichting openbaar over de redenen waarom zij ervoor hebben gekozen niet aan een of meer van die vereisten te voldoen.
§ 2. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies ontwikkelen een betrokkenheidsbeleid waarin wordt beschreven hoe zij aandeelhoudersbetrokkenheid in hun beleggingsstrategie integreren, en maken dat beleid openbaar. In dat beleid wordt beschreven hoe zij (i) toezicht uitoefenen op de vennootschappen waarin is belegd, ten aanzien van relevante aangelegenheden waaronder toezicht op de strategie, de financiële en niet-financiële prestaties en risico's, de kapitaalstructuur, maatschappelijke en ecologische effecten, en corporate governance, (ii) een dialoog voeren met de vennootschappen waarin is belegd, (iii) stemrechten en andere aan aandelen verbonden rechten uitoefenen, (iv) samenwerken met andere aandeelhouders, (v) communiceren met relevante belanghebbenden van de vennootschappen waarin is belegd, en (vi) feitelijke en potentiële belangenconflicten in verband met hun betrokkenheid beheersen.	§ 2. De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies ontwikkelen een betrokkenheidsbeleid waarin wordt beschreven hoe zij aandeelhoudersbetrokkenheid in hun beleggingsstrategie integreren, en maken dat beleid openbaar. In dat beleid wordt beschreven hoe zij (i) toezicht uitoefenen op de vennootschappen waarin is belegd, ten aanzien van relevante aangelegenheden waaronder toezicht op de strategie, de financiële en niet-financiële prestaties en risico's, de kapitaalstructuur, maatschappelijke en ecologische effecten, en corporate governance, (ii) een dialoog voeren met de vennootschappen waarin is belegd, (iii) stemrechten en andere aan aandelen verbonden rechten uitoefenen, (iv) samenwerken met andere aandeelhouders, (v) communiceren met relevante belanghebbenden van de vennootschappen waarin is belegd, en (vi) feitelijke en potentiële belangenconflicten in verband met hun betrokkenheid beheersen.
De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies maken elk jaar openbaar hoe hun betrokkenheidsbeleid is uitgevoerd, met onder meer	De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies maken elk jaar openbaar hoe hun betrokkenheidsbeleid is uitgevoerd, met onder meer

een algemene beschrijving van stemgedrag, een toelichting bij de belangrijkste stemmingen en het gebruik van de diensten van volmachtadviseurs. Zij maken openbaar hoe zij hebben gestemd op de algemene vergaderingen van vennootschappen waarvan zij aandelen bezitten. Stemmingen die wegens het onderwerp van de stemming of de grootte van het belang in de vennootschap onbetekenend zijn, mogen uit deze openbaarmaking worden weggelaten.	een algemene beschrijving van stemgedrag, een toelichting bij de belangrijkste stemmingen en het gebruik van de diensten van volmachtadviseurs. Zij maken openbaar hoe zij hebben gestemd op de algemene vergaderingen van vennootschappen waarvan zij aandelen bezitten. Stemmingen die wegens het onderwerp van de stemming of de grootte van het belang in de vennootschap onbetekenend zijn, mogen uit deze openbaarmaking worden weggelaten.
§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde informatie is gratis beschikbaar op de website van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.	§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde informatie is gratis beschikbaar op de website van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies.
§ 4. De bepalingen van artikel 27, § 4, van de wet van 2 augustus 2002, de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, alsook de overeenkomstige gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig richtlijn 2014/65/EU, zijn ook van toepassing op betrokkenheidsactiviteiten.	§ 4. De bepalingen van artikel 27, § 4, van de wet van 2 augustus 2002, de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, alsook de overeenkomstige gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig richtlijn 2014/65/EU, zijn ook van toepassing op betrokkenheidsactiviteiten.
	§ 5. De vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies maakt de in dit artikel geïmplementeerde informatie over aan de FSMA.
	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;

	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
Art. 45/1	Art. 45/1
	De vennootschappen voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies en de moederondernemingen verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.
...	...
TITEL 6. – Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en informatieverstrekking	TITEL 6. – Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en informatieverstrekking
HOOFDSTUK 1. – Samenwerking tussen overheden	HOOFDSTUK 1. – Samenwerking tussen overheden
...	...
Art. 105/1	Art. 105/1
	Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van deze wet die Richtlijn 2019/2034 of Richtlijn 2014/65/EU omzetten, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap voor portefeuillebeheer en beleggingsadvies, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

Art. 3	Art. 3
Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:
...	...
39° assurance van duurzaamheidsinformatie: de assurance bedoeld in artikel 3:55, tweede en derde lid, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.	39° assurance van duurzaamheidsinformatie: de assurance bedoeld in artikel 3:55, tweede en derde lid, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.
	40° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;
	41° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;
	42° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	43° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.
...	...
Art. 49	Art. 49
Het College verstrekt het CEAOB jaarlijks geaggregeerde informatie over alle administratieve maatregelen en geldboetes die overeenkomstig artikel 59 zijn opgelegd.	§ 1. Het College verstrekt het CEAOB jaarlijks geaggregeerde informatie over alle administratieve maatregelen en geldboetes die overeenkomstig artikel 59 zijn opgelegd.
Het College deelt de in artikel 59, § 1, eerste lid, 2° en 4°, bedoelde verboden onverwijld aan het CEAOB mee.	Het College deelt de in artikel 59, § 1, eerste lid, 2° en 4°, bedoelde verboden onverwijld aan het CEAOB mee.
	§ 2. Om de informatie als bedoeld in artikel 13 van Verordening 537/2016 toegankelijk te maken op het ESAP, wordt het College aangesteld als verzamelende

	instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.
	§ 3. Om de gegevens die in het openbaar register van de bedrijfsrevisoren zijn opgenomen, toegankelijk te maken op het centraal toegangspunt (ESAP), maakt het College de in het register opgenomen gegevens en alle wijzigingen die daarin zijn aangebracht, over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de bedrijfsrevisor, de wettelijke auditor of het auditkantoor waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de bedrijfsrevisor of het auditkantoor, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	§ 4. Wanneer het College of de FSMA een maatregel of een sanctie openbaar maakt die is genomen krachtens, respectievelijk, artikel 57, § 1, tweede en derde lid, of artikel 59, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt het College die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de bedrijfsrevisor, de wettelijke auditor of het auditkantoor waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de bedrijfsrevisor of het auditkantoor, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU

Art. 3	Art. 3
Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van deze wet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, wordt verstaan onder:
...	...
61° Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011.	61° Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011.
	62° ESAP-verordening: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;
	63° centraal toegangspunt (ESAP): het krachtens de ESAP-verordening vastgesteld Europees centraal toegangspunt;
	64° voor data-extractie geschikt formaat: een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	65° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.
...	...
Art. 19	Art. 19
...	...
§ 2. De marktexploitant dient:	§ 2. De marktexploitant dient:
1° informatie te verstrekken aan de FSMA en openbaar te maken betreffende de eigendomsstructuur van de marktexploitant, en meer bepaald over de identiteit en	1° informatie te verstrekken aan de FSMA en openbaar te maken betreffende de eigendomsstructuur van de marktexploitant, en meer bepaald over de identiteit en

de omvang van de belangen van partijen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, ten minste tien procent van haar kapitaal of stemrechten bezitten of die in een positie verkeren om invloed van betekenis op de bedrijfsvoering van de gereguleerde markt uit te oefenen; en	de omvang van de belangen van partijen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, ten minste tien procent van haar kapitaal of stemrechten bezitten of die in een positie verkeren om invloed van betekenis op de bedrijfsvoering van de gereguleerde markt uit te oefenen; en
2° elke eigendomsoverdracht dan wel overdracht of toekenning van stemrechten die aanleiding geeft tot een wijziging in de kring van de personen die invloed van betekenis op de exploitatie van de gereguleerde markt uitoefenen ter kennis te brengen van de FSMA en openbaar te maken.	2° elke eigendomsoverdracht dan wel overdracht of toekenning van stemrechten die aanleiding geeft tot een wijziging in de kring van de personen die invloed van betekenis op de exploitatie van de gereguleerde markt uitoefenen ter kennis te brengen van de FSMA en openbaar te maken.
	§ 3. De FSMA maakt de in paragraaf 2 bedoelde informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van de in paragraaf 2 bedoelde informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de marktexploitant naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
Onderafdeling 7. – Organisatorische vereisten van toepassing op de marktexploitant en de gereguleerde markt	Onderafdeling 7. – Organisatorische vereisten van toepassing op de marktexploitant en de gereguleerde markt
...	...

Art. 24/1	Art. 24/1
	De marktexploitanten verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.
...	...
Art. 26	Art. 26
§ 1. Onverminderd het recht van de FSMA om de opschorting van de handel in een financieel instrument te eisen of de verhandeling van een financieel instrument te verbieden conform artikel 78, kan een marktexploitant:	§ 1. Onverminderd het recht van de FSMA om de opschorting van de handel in een financieel instrument te eisen of de verhandeling van een financieel instrument te verbieden conform artikel 78, kan een marktexploitant:
...	...
§ 2. Een marktexploitant die de handel in een financieel instrument opschort of een financieel instrument van de handel uitsluit, doet hetzelfde met de in artikel 2, 1°, d) tot k), van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde derivaten die verband houden met dat financiële instrument of daarnaar verwijzen indien dit noodzakelijk is ter ondersteuning van de doelstellingen van de opschorting of uitsluiting van het onderliggende financiële instrument. De marktexploitant maakt deze beslissing over de opschorting of uitsluiting van het financiële instrument en van eventuele hiermee verband houdende derivaten openbaar en stelt de FSMA in kennis van de beslissingen in kwestie.	§ 2. Een marktexploitant die de handel in een financieel instrument opschort of een financieel instrument van de handel uitsluit, doet hetzelfde met de in artikel 2, 1°, d) tot k), van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde derivaten die verband houden met dat financiële instrument of daarnaar verwijzen indien dit noodzakelijk is ter ondersteuning van de doelstellingen van de opschorting of uitsluiting van het onderliggende financiële instrument. De marktexploitant maakt deze beslissing over de opschorting of uitsluiting van het financiële instrument en van eventuele hiermee verband houdende derivaten openbaar en stelt de FSMA in kennis van de beslissingen in kwestie.
...	...
	§ 3. Wanneer de marktoperator zijn beslissing openbaar maakt om de handel in een financieel instrument en in de daarmee verband houdende derivaten op te schorten, of om een financieel instrument en de daarmee verband houdende derivaten van de handel uit te sluiten, deelt hij die op hetzelfde tijdstip mee aan de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:

	i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
Art. 52	Art. 52
§ 1. Onverminderd het krachtens artikel 78 aan de FSMA verleende recht om de opschorting van de handel in een financieel instrument of de uitsluiting van een financieel instrument van de handel te verlangen, kunnen MTF- of OTF-exploitanten de handel in een financieel instrument opschorten of een financieel instrument van de handel uitsluiten wanneer dit instrument niet langer aan de regels van de MTF of de OTF voldoet, tenzij een dergelijke opschorting of uitsluiting de belangen van de beleggers of het ordelijk functioneren van de markt aanzienlijk zou kunnen schaden.	§ 1. Onverminderd het krachtens artikel 78 aan de FSMA verleende recht om de opschorting van de handel in een financieel instrument of de uitsluiting van een financieel instrument van de handel te verlangen, kunnen MTF- of OTF-exploitanten de handel in een financieel instrument opschorten of een financieel instrument van de handel uitsluiten wanneer dit instrument niet langer aan de regels van de MTF of de OTF voldoet, tenzij een dergelijke opschorting of uitsluiting de belangen van de beleggers of het ordelijk functioneren van de markt aanzienlijk zou kunnen schaden.
§ 2. MTF- of OTF-exploitanten die de handel in een financieel instrument opschorten of een financieel instrument van de handel uitsluiten, doen hetzelfde met de in artikel 2, 1°, d) tot k), van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde derivaten die verband houden met dat financiële instrument of daarnaar verwijzen indien dit noodzakelijk is ter ondersteuning van de doelstellingen van de opschorting of uitsluiting van het onderliggende financiële instrument. MTF- of OTF-exploitanten maken deze beslissing over de opschorting of uitsluiting van het financiële instrument en van eventuele hiermee verband houdende derivaten openbaar en stellen de FSMA in kennis van de beslissingen in kwestie.	§ 2. MTF- of OTF-exploitanten die de handel in een financieel instrument opschorten of een financieel instrument van de handel uitsluiten, doen hetzelfde met de in artikel 2, 1°, d) tot k), van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde derivaten die verband houden met dat financiële instrument of daarnaar verwijzen indien dit noodzakelijk is ter ondersteuning van de doelstellingen van de opschorting of uitsluiting van het onderliggende financiële instrument. MTF- of OTF-exploitanten maken deze beslissing over de opschorting of uitsluiting van het financiële instrument en van eventuele hiermee verband houdende derivaten openbaar en stellen de FSMA in kennis van de beslissingen in kwestie.
...	...
	§ 3. Wanneer de marktexploitant zijn beslissing openbaar maakt om de handel in een financieel instrument en in de daarmee verband houdende derivaten op te schorten, of om een financieel instrument en de daarmee verband houdende derivaten van de handel uit te sluiten, deelt hij die op

	hetzelfde tijdstip mee aan de FSMA. De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
Art. 70	Art. 70
§ 1. Beleggingsondernemingen, kredietinstellingen of marktexploitanten die een handelsplatform exploiteren waarop wordt gehandeld in grondstoffenderivaten of emissierechten of derivaten daarvan:	§ 1. Beleggingsondernemingen, kredietinstellingen of marktexploitanten die een handelsplatform exploiteren waarop wordt gehandeld in grondstoffenderivaten of emissierechten of derivaten daarvan:
1° maken een wekelijks rapport openbaar met de geaggregeerde posities van de overeenkomstig paragraaf 4 bepaalde verschillende categorieën personen voor de verschillende grondstoffenderivaten of emissierechten of derivaten daarvan die op hun handelsplatformen worden verhandeld, met vermelding van het aantal long- en shortposities per categorie positiehouder, alsook eventuele veranderingen daarin sinds het vorige rapport, het percentage totale openstaande posities per categorie en het aantal personen die in elke categorie een positie aanhouden, en doen dit rapport toekomen aan de FSMA en ESMA;	1° maken een wekelijks rapport openbaar met de geaggregeerde posities van de overeenkomstig paragraaf 4 bepaalde verschillende categorieën personen voor de verschillende grondstoffenderivaten of emissierechten of derivaten daarvan die op hun handelsplatformen worden verhandeld, met vermelding van het aantal long- en shortposities per categorie positiehouder, alsook eventuele veranderingen daarin sinds het vorige rapport, het percentage totale openstaande posities per categorie en het aantal personen die in elke categorie een positie aanhouden, en doen dit rapport toekomen aan de FSMA en ESMA;

2° bezorgen de FSMA ten minste één keer per dag een volledige uitsplitsing van de posities van alle personen die op dat handelsplatform actief zijn, waaronder de leden of deelnemers en hun klanten.	2° bezorgen de FSMA ten minste één keer per dag een volledige uitsplitsing van de posities van alle personen die op dat handelsplatform actief zijn, waaronder de leden of deelnemers en hun klanten.
De in 1° neergelegde verplichting geldt alleen wanneer zowel het aantal personen als hun openstaande posities minimumdrempels overschrijden.	De in 1° neergelegde verplichting geldt alleen wanneer zowel het aantal personen als hun openstaande posities minimumdrempels overschrijden.
Positierapportage is niet van toepassing op alle andere waardepapieren in de zin van artikel 2, 31°, c), van de wet van 2 augustus 2002, die betrekking hebben op een grondstof of een onderliggende waarde bedoeld in artikel 2, 1°, j), van de wet van 2 augustus 2002.	Positierapportage is niet van toepassing op alle andere waardepapieren in de zin van artikel 2, 31°, c), van de wet van 2 augustus 2002, die betrekking hebben op een grondstof of een onderliggende waarde bedoeld in artikel 2, 1°, j), van de wet van 2 augustus 2002.
	§ 1/1. De marktexploitanten en de beleggingsondernemingen maken de in paragraaf 1 bedoelde informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de marktexploitant of de beleggingsonderneming waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant of de beleggingsonderneming, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
TITEL V. – TOEZICHT	TITEL V. – TOEZICHT
...	...
HOOFDSTUK III. – Administratieve maatregelen en sancties	HOOFDSTUK III. – Administratieve maatregelen en sancties
...	...

Art. 88/1	Art. 88/1
	Wanneer de FSMA een administratieve sanctie of maatregel openbaar maakt die is genomen krachtens de bepalingen van dit hoofdstuk die Richtlijn 2014/65/EU of Verordening 600/2014 omzetten, of informatie over een beroep tegen die beslissing, maakt ze die informatie over aan ESMA in een voor data-extractie geschikt formaat, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de beleggingsonderneming of de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beleggingsonderneming of de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
Wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt	
Boek V/1 – BEPALINGEN VOOR DE TENUITVOERLEGGING VAN VERORDENING EU GREEN BONDS	Boek V/1 – BEPALINGEN VOOR DE TENUITVOERLEGGING VAN VERORDENING EU GREEN BONDS
...	...
	Art. 34/5
	Om de publicaties van informatie over de openbaarmakingen vóór uitgifte als bedoeld in artikel 20 van Verordening 2023/2631 en de periodieke openbaarmakingen na uitgifte als bedoeld in artikel 21 van die Verordening toegankelijk te maken op het ESAP, wordt de FSMA aangesteld als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2), van de ESAP-verordening.

Wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen

Artikel 2	Artikel 2
Onder “beursvennootschap” wordt verstaan een beleggingsonderneming naar Belgisch of buitenlands recht die met name een van de in artikel 3, 2°, 3), 6), 7), 8) of 9) bedoelde beleggingsdiensten of -activiteiten verricht en/of een van de in artikel 3, 3°, 1), 2), 4) of 6) bedoelde nevendiensten, voor zover geen van de voorwaarden van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b) van de wet van 25 april 2014 vervuld zijn.	Onder “beursvennootschap” wordt verstaan een beleggingsonderneming naar Belgisch of buitenlands recht die met name een van de in artikel 3, 2°, 3), 6), 7), 8) of 9) bedoelde beleggingsdiensten of -activiteiten verricht en/of een van de in artikel 3, 3°, 1), 2), 4) of 6) bedoelde nevendiensten, voor zover geen van de voorwaarden van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b) en derde lid van de wet van 25 april 2014 vervuld zijn.
	In afwijking van paragraaf 1 vallen beleggingsondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht die voldoen aan de voorwaarden van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, b) en derde lid van de wet van 25 april 2014 en die een vrijstelling hebben verkregen van het vereiste om overeenkomstig artikel 14/1, § 2 van dezelfde wet of overeenkomstig de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van artikel 8bis, lid 3bis van Richtlijn 2013/36/EU een vergunning als kredietinstelling aan te vragen, eveneens onder de definitie van “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:
1° beleggingsonderneming: een beleggingsonderneming in de zin van artikel 3, § 1 van de wet van 25 oktober 2016;	1° beleggingsonderneming: een beleggingsonderneming in de zin van artikel 3, § 1 van de wet van 25 oktober 2016;
...	...
23° Verordening 2017/2402: Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012;	23° Verordening 2017/2402: Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012;
23° /1 Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr.	23° /1 Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr.

648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011;	648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011;
	23°/2 Verordening 2023/1114: Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937;
	23°/3 Verordening 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;
24° wet van 22 februari 1998: de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;	24° wet van 22 februari 1998: de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;
...	...
38° gemeenschappelijke afwikkelingsraad: de raad opgericht bij artikel 42 van Verordening nr. 806/2014;	38° gemeenschappelijke afwikkelingsraad: de raad opgericht bij artikel 42 van Verordening nr. 806/2014;
	38°/1 een autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme: een autoriteit die een of meerdere toezichtsbevoegdheden uitoefent ten aanzien van de onderworpen entiteiten die worden opgesomd in artikel 2, lid 1, punten 1) en 2) van Richtlijn 2015/849/EU, met het oog op de naleving van de wet van 18 september 2017 of van de wetgeving van een andere lidstaat die zorgt voor de omzetting van de voornoemde richtlijn;
39° lidstaat: een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);	39° lidstaat: een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER);
...	...
63° persoon die deelneemt aan de effectieve leiding: een uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan, een lid van het directiecomité of een personeelslid met een functie die zich op een hiërarchisch niveau net daaronder bevindt, voor zover dit personeelslid in die hoedanigheid een rechtstreekse en beslissende invloed uitoefent op het beheer van alle of een deel van de activiteiten van de vennootschap, met inbegrip van de leiders van de in de EER gevestigde bijkantoren van een beursvennootschap naar Belgisch recht;	63° persoon die deelneemt aan de effectieve leiding: een uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan, een lid van het directiecomité of een personeelslid met een functie die zich op een hiërarchisch niveau net daaronder bevindt, voor zover dit personeelslid in die hoedanigheid een rechtstreekse en beslissende invloed uitoefent op het beheer van alle of een deel van de activiteiten van de vennootschap, met inbegrip van de leiders van de in de EER gevestigde bijkantoren van een beursvennootschap naar Belgisch recht;

64° onafhankelijk bestuurder of onafhankelijk lid van het wettelijk bestuursorgaan: personen die voldoen aan de criteria die zijn vastgesteld door de Europese Bankautoriteit, in voorkomend geval samen met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten, en aan de volgende criteria:	64° onafhankelijk bestuurder of onafhankelijk lid van het wettelijk bestuursorgaan: personen die minstens voldoen aan de criteria die zijn vastgesteld door de Europese Bankautoriteit, in voorkomend geval samen met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten, en aan de volgende criteria:
a) gedurende een tijdvak van vijf jaar voorafgaand aan hun benoeming, noch in de beursvennootschap, noch in een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, een mandaat van uitvoerend lid van het bestuursorgaan, een functie van lid van de directieraad of van het directiecomité of van persoon belast met het dagelijks bestuur hebben uitgeoefend;	a) gedurende een tijdvak van vijf jaar voorafgaand aan hun benoeming, noch in de beursvennootschap, noch in een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, een mandaat van uitvoerend lid van het bestuursorgaan, een functie van lid van de directieraad of van het directiecomité of van persoon belast met het dagelijks bestuur hebben uitgeoefend;
b) niet meer dan drie opeenvolgende mandaten als niet-uitvoerend lid in het bestuursorgaan hebben uitgeoefend, zonder dat dit tijdvak langer mag zijn dan twaalf jaar;	b) niet meer dan drie opeenvolgende mandaten als niet-uitvoerend lid in het bestuursorgaan hebben uitgeoefend, zonder dat dit tijdvak langer mag zijn dan twaalf jaar;
c) gedurende een tijdvak van drie jaar voorafgaand aan hun benoeming, geen deel hebben uitgemaakt van het leidinggevend personeel in de zin van artikel 19, 2° van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven, van de beursvennootschap of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;	c) gedurende een tijdvak van drie jaar voorafgaand aan hun benoeming, geen deel hebben uitgemaakt van het leidinggevend personeel in de zin van artikel 4, 4° van de wet van 4 december 2007 betreffende de sociale verkiezingen , van de beursvennootschap of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;
d) geen vergoeding of ander belangrijk voordeel van vermogensrechtelijke aard ontvangen of hebben ontvangen van de beursvennootschap of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, buiten de tantièmes en de vergoeding die zij eventueel ontvangen of hebben ontvangen als niet-uitvoerend lid van het bestuursorgaan of als lid van het toezichthoudend orgaan;	d) geen vergoeding of ander belangrijk voordeel van vermogensrechtelijke aard ontvangen of hebben ontvangen van de beursvennootschap of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, buiten de tantièmes en de vergoeding die zij eventueel ontvangen of hebben ontvangen als niet-uitvoerend lid van het bestuursorgaan of als lid van het toezichthoudend orgaan;
e) i) geen maatschappelijke rechten bezitten die een tiende of meer vertegenwoordigen van het kapitaal, van het eigen vermogen, van de aandelen of van een soort aandelen of van de stemrechten van de beursvennootschap;	e) i) geen maatschappelijke rechten bezitten die een tiende of meer vertegenwoordigen van het kapitaal, van het eigen vermogen, van de aandelen of van een soort aandelen of van de stemrechten van de beursvennootschap;
ii) indien zij maatschappelijke rechten bezitten die een quotum van minder dan 10 % vertegenwoordigen:	ii) indien zij maatschappelijke rechten bezitten die een quotum van minder dan 10 % vertegenwoordigen:
- mogen die maatschappelijke rechten samen met de maatschappelijke rechten die in dezelfde beursvennootschap worden aangehouden door	- mogen die maatschappelijke rechten samen met de maatschappelijke rechten die in dezelfde beursvennootschap worden aangehouden door

vennootschappen waarover de betrokken bestuurder controle heeft, geen tiende bereiken van het kapitaal, van het eigen vermogen, van de stemrechten, van de aandelen of van een soort aandelen van de beursvennootschap; of	vennootschappen waarover de betrokken bestuurder controle heeft, geen tiende bereiken van het kapitaal, van het eigen vermogen, van de stemrechten, van de aandelen of van een soort aandelen van de beursvennootschap; of
- mogen de daden van beschikking over die aandelen of de uitoefening van de daaraan verbonden rechten niet onderworpen zijn aan overeenkomsten of aan eenzijdige verbintenissen die het betrokken lid van het wettelijk bestuursorgaan heeft aangegaan;	- mogen de daden van beschikking over die aandelen of de uitoefening van de daaraan verbonden rechten niet onderworpen zijn aan overeenkomsten of aan eenzijdige verbintenissen die het betrokken lid van het wettelijk bestuursorgaan heeft aangegaan;
iii) in geen geval een aandeelhouder vertegenwoordigen die onder de voorwaarden valt van dit punt;	iii) in geen geval een aandeelhouder vertegenwoordigen die onder de voorwaarden valt van dit punt;
f) geen significante zakelijke relatie hebben of in het voorbije boekjaar hebben gehad met de beursvennootschap of met een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen of verenigingen, noch rechtstreeks noch als vennoot, aandeelhouder, lid van het bestuursorgaan of lid van het leidinggevend personeel in de zin van artikel 19, 2° van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven, van een vennootschap of persoon die een dergelijke relatie onderhoudt;	f) geen significante zakelijke relatie hebben of in het voorbije boekjaar hebben gehad met de beursvennootschap of met een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen of verenigingen, noch rechtstreeks noch als vennoot, aandeelhouder, lid van het bestuursorgaan of lid van het leidinggevend personeel in de zin van artikel 19, 2° van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven, van een vennootschap of persoon die een dergelijke relatie onderhoudt;
g) in de voorbije drie jaar geen vennoot of werknemer zijn geweest van de huidige of vorige commissaris van de beursvennootschap of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon in de zin van artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;	g) in de voorbije drie jaar geen vennoot of werknemer zijn geweest van de huidige of vorige commissaris van de beursvennootschap of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon in de zin van artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;
h) geen uitvoerend lid zijn van het bestuursorgaan van een andere vennootschap waarin een uitvoerend lid van het bestuursorgaan van de beursvennootschap zitting heeft in de hoedanigheid van niet-uitvoerend lid van het bestuursorgaan of lid van het toezichthoudend orgaan, en geen andere belangrijke banden hebben met de uitvoerende leden van het bestuursorgaan van de beursvennootschap uit hoofde van functies bij andere vennootschappen of organen;	h) geen uitvoerend lid zijn van het bestuursorgaan van een andere vennootschap waarin een uitvoerend lid van het bestuursorgaan van de beursvennootschap zitting heeft in de hoedanigheid van niet-uitvoerend lid van het bestuursorgaan of lid van het toezichthoudend orgaan, en geen andere belangrijke banden hebben met de uitvoerende leden van het bestuursorgaan van de beursvennootschap uit hoofde van functies bij andere vennootschappen of organen;
i) geen echtgenoot, wettelijk samenwonende partner of bloed- of aanverwanten tot de tweede graad hebben die in de beursvennootschap of in een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, een mandaat van lid van het bestuursorgaan, lid van de directieraad, lid van het directiecomité, persoon belast met het dagelijks bestuur of lid van het leidinggevend personeel, in de zin	i) geen echtgenoot, wettelijk samenwonende partner of bloed- of aanverwanten tot de tweede graad hebben die in de beursvennootschap of in een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, een mandaat van lid van het bestuursorgaan, lid van de directieraad, lid van het directiecomité, persoon belast met het dagelijks bestuur of lid van het leidinggevend personeel, in de zin

van artikel 19, 2° van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven, uitoefenen, of die zich in een van de andere in de punten a) tot en met h) beschreven gevallen bevinden.	van artikel 19, 2° van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven, uitoefenen, of die zich in een van de andere in de punten a) tot en met h) beschreven gevallen bevinden.
Het benoemingsbesluit maakt melding van de motieven op grond waarvan de hoedanigheid van onafhankelijk bestuurder wordt toegekend. De Koning, alsook de statuten, kunnen in bijkomende of strengere criteria voorzien.	Het benoemingsbesluit maakt melding van de motieven op grond waarvan de hoedanigheid van onafhankelijk bestuurder wordt toegekend. De Koning, alsook de statuten, kunnen in bijkomende of strengere criteria voorzien.
Mits hiervoor een terdege onderbouwde rechtvaardiging wordt verstrekt en onder voorbehoud van een andersluidende beoordeling door de Bank, die de gegrondheid van deze rechtvaardiging verifieert, kan een beursvennootschap van de in het eerste lid bedoelde criteria afwijken;	Mits hiervoor een terdege onderbouwde rechtvaardiging wordt verstrekt en onder voorbehoud van een andersluidende beoordeling door de Bank, die de gegrondheid van deze rechtvaardiging verifieert, kan een beursvennootschap van de in het eerste lid bedoelde criteria afwijken;
	64°/1 medewerkers met een sleutelfunctie: personen die invloed van betekenis hebben op de leiding van een beursvennootschap maar geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, met inbegrip van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur voor zover deze verantwoordelijken of die financieel directeur geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan;
	64°/2 verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties: de personen op het hoogste hiërarchische niveau die verantwoordelijk zijn voor het doeltreffend beheer van de dagelijkse werking van de onafhankelijke controlefuncties als bedoeld in de artikelen 31 tot en met 36;
	64°/3 financieel directeur: de persoon die de algemene verantwoordelijkheid draagt voor het beheer van de financiële middelen, de financiële plannen en de financiële verslaggeving van een beursvennootschap;
65° genderneutraal beloningsbeleid: een beloningsbeleid dat gebaseerd is op gelijke beloning van werknemers voor gelijke of gelijkwaardige arbeid, ongeacht hun gender;	65° genderneutraal beloningsbeleid: een beloningsbeleid dat gebaseerd is op gelijke beloning van werknemers voor gelijke of gelijkwaardige arbeid, ongeacht hun gender;
66° uitzonderlijke overheidssteun: elke staatssteun in de zin van artikel 107, lid 1 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, die aan een beursvennootschap wordt verstrekt om de levensvatbaarheid, liquiditeit of solvabiliteit van deze beursvennootschap te vrijwaren of te herstellen;	66° uitzonderlijke overheidssteun: elke staatssteun in de zin van artikel 107, lid 1 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, die aan een beursvennootschap wordt verstrekt om de levensvatbaarheid, liquiditeit of solvabiliteit van deze beursvennootschap te vrijwaren of te herstellen;
67° strategische beslissing:	67° strategische beslissing:

1) een beslissing genomen door een beursvennootschap of door een entiteit waarover zij controle heeft, wanneer deze beslissing een zeker belang heeft en daardoor een globalere impact kan hebben op de vennootschap, in de mate dat zij gevolgen heeft voor verschillende functies van de vennootschap, en die betrekking heeft op elke investering, desinvestering, deelneming of strategische samenwerkingsrelatie van de vennootschap, met name een beslissing tot aankoop of oprichting van een andere vennootschap, tot oprichting van een joint venture, tot vestiging in een andere staat, tot het sluiten van een samenwerkingsovereenkomst, tot het inbrengen of het kopen van een bedrijfstuk, tot het aangaan van een fusie of een splitsing, of in de mate dat zij leidt tot de initiële toelating van de kapitaalvertegenwoordigende effecten tot de handel op een handelsplatform. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de Bank nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de vennootschappen, of, in voorkomend geval, de groep waartoe ze behoren. Zij maakt deze nadere bepalingen openbaar;	1) een beslissing genomen door een beursvennootschap of door een entiteit waarover zij controle heeft, wanneer deze beslissing, afzonderlijk genomen of in combinatie met een of meer andere beslissingen, een zeker belang heeft en een globale impact kan hebben op verschillende functies of op de financiële situatie van de beursvennootschap, zoals onder meer elke strategische investering, desinvestering, deelneming, samenwerkingsrelatie of reorganisatie van de beursvennootschap, of in de mate dat zij leidt tot de toelating tot de handel op een handelsplatform van de effecten die worden uitgegeven door de beursvennootschap of een entiteit waarover zij controle heeft. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de Bank nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de beursvennootschappen, of, in voorkomend geval, van de groep waartoe ze behoren;
2) elke beslissing die gelijkaardige gevolgen heeft voor de beursvennootschap en die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de vennootschap;	2) elke beslissing die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de beursvennootschap en die gelijkaardige gevolgen heeft voor de beursvennootschap als deze bedoeld onder 1);
68° onafhankelijke controlefuncties: de interne auditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 31;	68° onafhankelijke controlefuncties: de interne auditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 31;
69° kritieke functies: de werkzaamheden, diensten of verrichtingen van een beursvennootschap waarvan het waarschijnlijk is dat de onderbreking tot een verstoring leidt, in België of in een of meer andere lidstaten, van diensten die essentieel zijn voor de reële economie, of de financiële stabiliteit verstoort, wegens de omvang, het marktaandeel, de verwevenheid met entiteiten binnen en buiten de groep, de complexiteit of de grensoverschrijdende werkzaamheden van de beursvennootschap of de groep waarvan zij deel uitmaakt, met bijzondere aandacht voor de vervangbaarheid van die werkzaamheden, diensten of verrichtingen;	69° kritieke functies: de werkzaamheden, diensten of verrichtingen van een beursvennootschap waarvan het waarschijnlijk is dat de onderbreking tot een verstoring leidt, in België of in een of meer andere lidstaten, van diensten die essentieel zijn voor de reële economie, of de financiële stabiliteit verstoort, wegens de omvang, het marktaandeel, de verwevenheid met entiteiten binnen en buiten de groep, de complexiteit of de grensoverschrijdende werkzaamheden van de beursvennootschap of de groep waarvan zij deel uitmaakt, met bijzondere aandacht voor de vervangbaarheid van die werkzaamheden, diensten of verrichtingen;
70° de begrippen controle, deelneming, deelnemingsverhouding, moederonderneming, dochteronderneming, consortium en verbonden	70° deelneming: een deelneming in de zin van artikel 1:22 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook

onderneming: de omschrijving die hiervan wordt gegeven in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, waarbij deze begrippen ook de in het genoemde Wetboek bedoelde situaties met verenigingen omvatten, wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;	de in het genoemde artikel 1:22 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;
	70°/1 deelnemingsverhouding: een deelnemingsverhouding in de zin van artikel 1:23 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:23 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;
	70°/2 controle: de betrekking die bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming, als bedoeld in artikel 1:14 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:14 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat, of een soortgelijke betrekking tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een onderneming;
	70°/3 moederonderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een moedervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 1° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;
	70°/4 dochteronderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een dochtervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 2° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 2° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat; elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochteronderneming van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat;
	70°/5 consortium: een consortium in de zin van artikel 1:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:19 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

	70°/6 verbonden onderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een verbonden vennootschap als gedefinieerd in artikel 1:20, 1° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:20, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;
71° nauwe banden:	71° nauwe banden:
a) een situatie waarin een deelnemingsverhouding bestaat;	a) een situatie waarin een deelnemingsverhouding bestaat;
b) een situatie waarin ondernemingen verbonden ondernemingen zijn; of	b) een situatie waarin ondernemingen verbonden ondernemingen zijn; of
c) een band van dezelfde aard als bedoeld in bovenstaande punten a) en b) tussen een natuurlijke persoon en een rechtspersoon;	c) een band van dezelfde aard als bedoeld in bovenstaande punten a) en b) tussen een natuurlijke persoon en een rechtspersoon;
72° gekwalificeerde deelneming: het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 pct. van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen; de stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten; er wordt geen rekening gehouden met stemrechten of aandelen die worden gehouden als gevolg van het vast overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, tenzij die rechten worden uitgeoefend of anderszins worden gebruikt om inspraak uit te oefenen in het bestuur van de uitgevende instelling, en mits ze binnen één jaar na hun verwerving worden overgedragen;	72° gekwalificeerde deelneming: het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van een deelneming in een onderneming die 10 pct of meer van het kapitaal of van de stemrechten vertegenwoordigt, of die het mogelijk maakt om een invloed van betekenis op beleid van die onderneming uit te oefenen; de stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten; er wordt geen rekening gehouden met stemrechten of aandelen die worden gehouden als gevolg van het vast overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, tenzij die rechten worden uitgeoefend of anderszins worden gebruikt om inspraak uit te oefenen in het bestuur van de uitgevende instelling, en mits ze binnen één jaar na hun verwerving worden overgedragen;
73° verbonden personen: echtgenoten, partners die volgens hun nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote worden aangemerkt en bloedverwanten in de eerste graad;	73° verbonden personen: echtgenoten, partners die volgens hun nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote worden aangemerkt en bloedverwanten in de eerste graad;
...	...
100° gemengde verzekeringsholding: een gemengde verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 6° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het	100° gemengde verzekeringsholding: een gemengde verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 6° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het

toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;	toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
101° beleggingsholding: een financiële instelling, in de zin van artikel 159, § 2, 2° waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk beleggingsondernemingen of financiële instellingen zijn, die onder haar dochterondernemingen ten minste één beleggingsonderneming telt, en die geen financiële holding is;	101° beleggingsholding: een financiële instelling, in de zin van artikel 159, § 2, 2° waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk beleggingsondernemingen of financiële instellingen zijn, die onder haar dochterondernemingen ten minste één beleggingsonderneming telt, en die geen financiële holding is;
	101°/1 centrale tegenpartij, een centrale tegenpartij in de zin van artikel 2, punt 1), van Verordening nr. 648/2012, hierna ook "CTP" genoemd;
102° gekwalificeerde centrale tegenpartij: een gekwalificeerde centrale tegenpartij in de zin van artikel 4, lid 1, punt 88, van Verordening nr. 575/2013, hierna ook "GCTP" genoemd;	102° gekwalificeerde centrale tegenpartij: een gekwalificeerde centrale tegenpartij in de zin van artikel 4, lid 1, punt 88, van Verordening nr. 575/2013, hierna ook "GCTP" genoemd;
103° aanvangskapitaal": het met het oog op het verkrijgen van een vergunning als beursvennootschap vereiste kapitaal, waarvan het bedrag en het type nader is bepaald in artikel 13.	103° aanvangskapitaal": het met het oog op het verkrijgen van een vergunning als beursvennootschap vereiste kapitaal, waarvan het bedrag en het type nader is bepaald in artikel 13.
Artikel 7	Artikel 7
De Bank raadpleegt de FSMA vooraleer te beslissen over een vergunningsaanvraag die uitgaat van een vennootschap die hetzij de dochteronderneming is van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van een AICB-beheerder of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, hetzij de dochteronderneming van de moederonderneming van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van een AICB-beheerder of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, hetzij onder de controle staat van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als deze die de controle hebben over een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, een AICB-beheerder of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht.	§ 1. De Bank raadpleegt de FSMA vooraleer te beslissen over een vergunningsaanvraag die uitgaat van een vennootschap die hetzij de dochteronderneming is van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van een AICB-beheerder of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, hetzij de dochteronderneming van de moederonderneming van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van een AICB-beheerder of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, hetzij onder de controle staat van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als deze die de controle hebben over een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, een AICB-beheerder of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht.
Wanneer de vergunningsaanvraag uitgaat van een vennootschap die hetzij de dochteronderneming is van een andere beleggingsonderneming, van een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat,	Wanneer de vergunningsaanvraag uitgaat van een vennootschap die hetzij de dochteronderneming is van een andere beleggingsonderneming, van een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat,

hetzij de dochteronderneming van de moederonderneming van een andere beleggingsonderneming, van een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, hetzij onder de controle staat van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als deze die de controle hebben over een andere beleggingsonderneming, over een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, raadpleegt de Bank, vooraleer te beslissen over de aanvraag, de bevoegde autoriteiten die in deze andere lidstaten bevoegd zijn voor het toezicht op de kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, herverzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen, AICB-beheerders of beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging.	hetzij de dochteronderneming van de moederonderneming van een andere beleggingsonderneming, van een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, hetzij onder de controle staat van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als deze die de controle hebben over een andere beleggingsonderneming, over een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, raadpleegt de Bank, vooraleer te beslissen over de aanvraag, de bevoegde autoriteiten die in deze andere lidstaten bevoegd zijn voor het toezicht op de kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, herverzekeringsondernemingen, beleggingsondernemingen, AICB-beheerders of beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging.
De Bank raadpleegt eveneens vooraf de autoriteiten bedoeld in het eerste of tweede lid voor het beoordelen van de geschiktheid van de aandeelhouders, de leiding en de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties overeenkomstig de artikelen 14, 15 en 31, wanneer deze aandeelhouder een onderneming is als respectievelijk bedoeld in het eerste of tweede lid of de persoon die deelneemt aan de leiding van de beursvennootschap eveneens deelneemt aan de leiding van een van de in het eerste of tweede lid bedoelde ondernemingen of van een onderneming die tot dezelfde groep behoort, of wanneer de persoon die verantwoordelijk is voor een onafhankelijke controlefunctie deze functie uitoefent bij de in het eerste of tweede lid bedoelde onderneming of bij een onderneming die tot dezelfde groep behoort. De Bank pleegt overleg met deze autoriteiten om ervoor te zorgen dat alle informatie die relevant is voor het beoordelen van de geschiktheid van de in dit lid bedoelde aandeelhouders, de personen die deelnemen aan de leiding en de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, gedeeld wordt.	De Bank raadpleegt eveneens vooraf de autoriteiten bedoeld in het eerste of tweede lid voor het beoordelen van de geschiktheid van de aandeelhouders, de leiding en de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties overeenkomstig de artikelen 14, 15 en 31, wanneer deze aandeelhouder een onderneming is als respectievelijk bedoeld in het eerste of tweede lid of de persoon die deelneemt aan de leiding van de beursvennootschap eveneens deelneemt aan de leiding van een van de in het eerste of tweede lid bedoelde ondernemingen of van een onderneming die tot dezelfde groep behoort, of wanneer de persoon die verantwoordelijk is voor een onafhankelijke controlefunctie deze functie uitoefent bij de in het eerste of tweede lid bedoelde onderneming of bij een onderneming die tot dezelfde groep behoort. De Bank pleegt overleg met deze autoriteiten om ervoor te zorgen dat alle informatie die relevant is voor het beoordelen van de geschiktheid van de in dit lid bedoelde aandeelhouders, de personen die deelnemen aan de leiding en de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, gedeeld wordt.
	§ 2. Om het criterium van artikel 14, tweede lid, punt e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de

	financiering van terrorisme alvorens een beslissing te nemen over de vergunningaanvraag.
Artikel 14	Artikel 14
De vergunning wordt geweigerd wanneer de Bank niet overtuigd is van de geschiktheid van de in artikel 6 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen om een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap te garanderen.	De vergunning wordt geweigerd wanneer de Bank niet overtuigd is van de geschiktheid van de in artikel 6 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen om een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap te garanderen.
De beoordeling van de geschiktheid om een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap te garanderen, gebeurt aan de hand van de volgende criteria:	De beoordeling van de geschiktheid om een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap te garanderen, gebeurt aan de hand van de volgende criteria:
a) de betrouwbaarheid van de in artikel 6 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen;	a) de betrouwbaarheid van de in artikel 6 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen;
b) de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van elke in artikel 15 bedoelde persoon die het bedrijf van de beursvennootschap feitelijk gaat leiden;	b) de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van elke in artikel 15 bedoelde persoon die het bedrijf van de beursvennootschap feitelijk gaat leiden;
c) de financiële soliditeit van de in artikel 6 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen, met name in het licht van de aard van de uitgeoefende en voorgenomen werkzaamheden binnen de beursvennootschap;	c) de financiële soliditeit van de in artikel 6 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen, met name in het licht van de aard van de uitgeoefende en voorgenomen werkzaamheden binnen de beursvennootschap;
d) of de beursvennootschap zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsreglementen evenals van Verordening 2019/2033 of, in voorkomend geval, van Verordening nr. 575/2013, met name of de groep waarvan zij deel gaat uitmaken zo gestructureerd is dat effectief toezicht en effectieve uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten mogelijk zijn, en dat de verdeling van de verantwoordelijkheden tussen de bevoegde autoriteiten kan worden bepaald;	d) of de beursvennootschap zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsreglementen evenals van Verordening 2019/2033 of, in voorkomend geval, van Verordening nr. 575/2013, met name of de groep waarvan zij deel gaat uitmaken zo gestructureerd is dat effectief toezicht en effectieve uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten mogelijk zijn, en dat de verdeling van de verantwoordelijkheden tussen de bevoegde autoriteiten kan worden bepaald;
e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in hoofde van de in artikel 6 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd dan wel dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren, of dat hun hoedanigheid van aandeelhouder van de beursvennootschap het risico daarop zou kunnen vergroten.	e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in hoofde van de in artikel 6 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd dan wel dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren, of dat hun hoedanigheid van aandeelhouder van de beursvennootschap het risico daarop zou kunnen vergroten.
	In dit verband kan de Bank oordelen dat niet aan het criterium van punt e) is voldaan indien de aandeelhouder gevestigd is in een derde land dat opgenomen is in de lijst van derde landen met een

	hoog risico dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn regelgeving ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU of in een derde land dat onderworpen is aan beperkende maatregelen van de Unie, en indien de Bank oordeelt dat dit afbreuk doet aan de capaciteit van de aandeelhouder om de vereiste praktijken en processen toe te passen om te voldoen aan de voorschriften van de regeling ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.
Artikel 15	Artikel 15
§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de beursvennootschap, de personen die deelnemen aan 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 beursvennootschap, de personen die deelnemen aan 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. [1 Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.	De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. [1 Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming. Het ontbreken van een strafrechtelijke veroordeling of van een lopende vervolging voor een strafbaar feit volstaat op zichzelf niet om te voldoen aan het vereiste om als betrouwbaar bekend te staan en eerlijk en integer te handelen. Met het oog op het toezicht op de naleving van de in dit artikel bepaalde vereisten is de aan de Bank verstrekte informatie in overeenstemming met de door de Europese Commissie vastgestelde technische reguleringsnormen.
De Bank gaat met name na of aan de vereisten van het tweede lid wordt voldaan als zij goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met die beursvennootschap sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop.	De Bank gaat met name na of aan de vereisten van het tweede lid wordt voldaan als zij goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met die beursvennootschap sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop. Met het oog op de naleving van dit lid kan de Bank de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verzoeken om in het kader van haar verificaties en op basis van haar

	risicobeoordeling relevante informatie over de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde personen te raadplegen. De Bank kan ook verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.
§ 2. De effectieve leiding van de beursvennootschap moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.	§ 2. De effectieve leiding van de beursvennootschap moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.
Artikel 17	Artikel 17
§ 1. Iedere beursvennootschap beschikt over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie, waaronder toezichtsmaatregelen, om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de vennootschap te garanderen, die met name berust op:	§ 1. Iedere beursvennootschap beschikt over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie, waaronder toezichtsmaatregelen, om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de vennootschap te garanderen, die met name berust op:
1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen, enerzijds, de effectieve leiding van de vennootschap en, anderzijds, het toezicht op die leiding, en die binnen de vennootschap voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;	1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen, enerzijds, de effectieve leiding van de vennootschap en, anderzijds, het toezicht op die leiding, en die binnen de vennootschap voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;
2° een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, waaronder met name een controlesysteem dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingsproces;	2° een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, waaronder met name een controlesysteem dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingsproces;
3° doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de risico's die de vennootschap kan lopen, met inbegrip van de voorkoming van belangenconflicten, alsook de risico's die zij kan inhouden voor derden;	3° doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de risico's die de vennootschap kan lopen, waaronder het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, rekening houdend met de voorwaarden van artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, en met inbegrip van de voorkoming van belangenconflicten, alsook de risico's die zij kan inhouden voor derden;
4° een passende onafhankelijke interne auditfunctie, risicobeheerfunctie en compliancefunctie;	4° een passende onafhankelijke interne auditfunctie, risicobeheerfunctie en compliancefunctie;
...	...
Artikel 20	Artikel 20
§ 1. De meerderheid van de bestuurders van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen uitvoerende leden in de zin van artikel 3, 62°.	§ 1. De meerderheid van de bestuurders van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen uitvoerende leden in de zin van artikel 3, 62°.

Onverminderd artikel 22, mag een persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid van het directiecomité, de functie van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan niet uitoefenen.	Onverminderd artikel 22, mag een persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid van het directiecomité, de functie van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan niet uitoefenen.
Wanneer het Wetboek van vennootschappen en verenigingen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.	Wanneer het Wetboek van vennootschappen en verenigingen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.
	Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de beursvennootschap en de vereisten van artikel 24.
§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op de kleine beursvennootschappen.	§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op de kleine beursvennootschappen.
Artikel 22	Artikel 22
De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een beursvennootschap toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 20 en 21.	De Bank kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een beursvennootschap toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 20 en 21.
De afwijking kan met name betrekking hebben op:	De afwijking kan met name betrekking hebben op:
1° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 15, 16 en 61 evenals 16 tot en met 20 van de Bijlage bij deze wet op hen van toepassing;	1° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 15, 16 en 61 evenals 16 tot en met 20 van de Bijlage bij deze wet op hen van toepassing;
2° het combineren van de functies van lid van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.	2° [...]
Artikel 22/1	Artikel 22/1
Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de effectieve leiding, zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de beursvennootschap, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.	Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de effectieve leiding, zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de beursvennootschap, met inbegrip van de daaraan verbonden risico's waaraan zij is blootgesteld en de effecten die door de bedrijfsactiviteiten ontstaan op korte, middellange en lange termijn, rekening houdend met de ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren). Daartoe is de

	algemene samenstelling van deze organen voldoende gediversifieerd om een voldoende brede waaier van kwaliteiten, vaardigheden en ervaring te weerspiegelen, en bevordert de beursvennootschap op evenredige wijze en in overeenstemming met het in artikel 29, § 2, eerste lid, 1°, tweede lid bedoelde diversiteitsbeleid de diversiteit en het genderevenwicht in deze organen.
	Artikel 22/2
	Onverminderd de algemene collectieve verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan zorgen de beursvennootschappen voor het opstellen, bijhouden en actualiseren van individuele verklaringen waarin de taken en plichten van alle personen die deelnemen aan de effectieve leiding, met inbegrip van in voorkomend geval de leden van het directiecomité, en medewerkers met een sleutelfunctie worden beschreven, evenals een overzicht van de taken, met inbegrip van bijzonderheden over de rapporteringslijnen, over de verantwoordelijkheden en over de personen die deel uitmaken van de in artikel 17, § 1 bedoelde governanceregeling, alsook over de taken van deze personen.
	Onverminderd artikel 61, § 3 worden deze individuele taakomschrijvingen en het overzicht van de taken te allen tijde ter beschikking gesteld van de Bank en worden zij haar meegedeeld in geval van wijzigingen of op verzoek.
Onderafdeling III. – Oprichting van comités binnen het wettelijk bestuursorgaan	Onderafdeling III. – Oprichting van comités binnen het wettelijk bestuursorgaan
Artikel 23	Artikel 23
§ 1. Onder kleine beursvennootschap moet worden verstaan een beursvennootschap waarvan de waarde van de activa binnen en buiten de balanstelling gemiddeld 100 miljoen euro of minder bedraagt over de periode van vier jaar die onmiddellijk voorafgaat aan het betrokken boekjaar.	§ 1. Onder kleine beursvennootschap moet worden verstaan een beursvennootschap waarvan de waarde van de activa binnen en buiten de balanstelling gemiddeld 100 miljoen euro of minder bedraagt over de periode van vier jaar die onmiddellijk voorafgaat aan het betrokken boekjaar.
§ 2. Daarnaast kan de Bank besluiten dat een beursvennootschap die niet voldoet aan de in het eerste lid bepaalde criteria, toch kan worden aangemerkt als kleine beursvennootschap met name wegens de aard en de omvang van haar werkzaamheden, haar interne organisatie en, in voorkomend geval, de kenmerken van de groep waartoe zij behoort, indien zij voldoet aan de volgende voorwaarden:	§ 2. Daarnaast kan de Bank besluiten dat een beursvennootschap die niet voldoet aan de in het eerste lid bepaalde criteria, toch kan worden aangemerkt als kleine beursvennootschap met name wegens de aard en de omvang van haar werkzaamheden, haar interne organisatie en, in voorkomend geval, de kenmerken van de groep waartoe zij behoort, indien zij voldoet aan de volgende voorwaarden:

1° de vennootschap behoort niet tot de drie grootste beleggingsondernemingen naar Belgisch recht, gerekend naar de totale waarde van hun activa;	1° de vennootschap behoort niet tot de drie grootste beleggingsondernemingen naar Belgisch recht, gerekend naar de totale waarde van hun activa;
2° voor de vennootschap gelden geen, dan wel vereenvoudigde verplichtingen met betrekking tot de herstel- en afwikkelingsplanning overeenkomstig artikel 4 van richtlijn 2014/59/EU;	2° voor de vennootschap gelden geen, dan wel vereenvoudigde verplichtingen met betrekking tot de herstel- en afwikkelingsplanning overeenkomstig artikel 4 van richtlijn 2014/59/EU;
3° de omvang van de handelsportefeuilleactiviteiten binnen en buiten de balansstelling is gelijk aan of kleiner dan 150 miljoen euro;	3° de omvang van de handelsportefeuilleactiviteiten binnen en buiten de balansstelling is gelijk aan of kleiner dan 150 miljoen euro;
4° de omvang van de derivatenactiviteiten binnen en buiten de balansstelling is gelijk aan of kleiner dan 100 miljoen euro; en	4° de omvang van de derivatenactiviteiten binnen en buiten de balansstelling is gelijk aan of kleiner dan 100 miljoen euro; en
5° de waarde van de activa binnen en buiten de balansstelling bedraagt gemiddeld 300 miljoen euro of minder over de periode van vier jaar die onmiddellijk voorafgaat aan het lopende boekjaar.	5° de waarde van de activa binnen en buiten de balansstelling bedraagt gemiddeld 300 miljoen euro of minder over de periode van vier jaar die onmiddellijk voorafgaat aan het lopende boekjaar.
Artikel 24	Artikel 24
§ 1. Onverminderd de taken van het wettelijk bestuursorgaan richten de beursvennootschappen binnen dit orgaan een risicocomité en een remuneratiecomité op.	§ 1. Onverminderd de taken van het wettelijk bestuursorgaan richten de beursvennootschappen binnen dit orgaan een risicocomité en een remuneratiecomité op.
§ 2. Naast de verplichting van paragraaf 1, kan de Bank eisen dat wanneer een beursvennootschap door de Bank als significant wordt beschouwd, gezien haar omvang of interne organisatie of gelet op de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, de beursvennootschap binnen haar wettelijk bestuursorgaan ook een auditcomité en een benoemingscomité opricht, dan wel:	§ 2. Naast de verplichting van paragraaf 1, kan de Bank eisen dat wanneer een beursvennootschap door de Bank als significant wordt beschouwd, gezien haar omvang of interne organisatie of gelet op de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, de beursvennootschap binnen haar wettelijk bestuursorgaan ook een auditcomité en een benoemingscomité opricht, dan wel:
- één enkel comité dat instaat voor de taken van de comités bedoeld in de artikelen 26 en 27; en/of	- één enkel comité dat instaat voor de taken van de comités bedoeld in de artikelen 26 en 27; en/of
- één enkel comité dat instaat voor de taken van de comités bedoeld in de artikelen 28 en 29.	- één enkel comité dat instaat voor de taken van de comités bedoeld in de artikelen 28 en 29.
§ 3. De in dit artikel bedoelde comités zijn uitsluitend samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn in de zin van artikel 3, 62° en waarvan minstens één lid onafhankelijk is in de zin van artikel 3, 64°; een lid mag niet in meer dan drie van de comités zetelen.	§ 3. De in dit artikel bedoelde comités zijn uitsluitend samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn in de zin van artikel 3, 62° en waarvan minstens één lid onafhankelijk is in de zin van artikel 3, 64°.
	Elk van de in dit artikel bedoelde comités bestaat uit ten minste drie leden en geen enkel lid heeft zitting in meer dan drie van de voornoemde comités. De

	voorzitter van het risicocomité mag geen voorzitter zijn van het wettelijk bestuursorgaan of van een ander comité.
§ 4. De Bank kan bovendien toestaan dat een beursvennootschap die een dochteronderneming of een kleindochteronderneming is van een gemengde financiële holding, van een verzekeringsholding, van een financiële holding, van een kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, van een herverzekeringsonderneming, van een andere beleggingsonderneming, van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging of van een beheervenootschap van alternatieve instellingen voor collectieve belegging, geheel of gedeeltelijk afwijkt van de bepalingen van deze Onderafdeling, en kan specifieke voorwaarden vastleggen voor het verlenen van deze afwijkingen, voor zover er binnen de betrokken groepen of subgroepen één of meer comités zijn opgericht in de zin van de artikelen 26 tot en met 29, die bevoegd zijn voor de betrokken beursvennootschap en voldoen aan de vereisten van deze wet.	§ 4. De Bank kan bovendien toestaan dat een beursvennootschap die een dochteronderneming of een kleindochteronderneming is van een gemengde financiële holding, van een verzekeringsholding, van een financiële holding, van een kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, van een herverzekeringsonderneming, van een andere beleggingsonderneming, van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging of van een beheervenootschap van alternatieve instellingen voor collectieve belegging, geheel of gedeeltelijk afwijkt van de bepalingen van deze Onderafdeling, en kan specifieke voorwaarden vastleggen voor het verlenen van deze afwijkingen, voor zover er binnen de betrokken groepen of subgroepen één of meer comités zijn opgericht in de zin van de artikelen 26 tot en met 29, die bevoegd zijn voor de betrokken beursvennootschap en voldoen aan de vereisten van deze wet.
In het kader van de in het eerste lid bedoelde specifieke voorwaarden kan de Bank bepalen dat het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken vennootschap ten minste één onafhankelijk lid in de zin van artikel 3, 64° moet tellen.	In het kader van de in het eerste lid bedoelde specifieke voorwaarden kan de Bank bepalen dat het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken vennootschap ten minste één onafhankelijk lid in de zin van artikel 3, 64° moet tellen.
Artikel 27	Artikel 27
§ 1. De leden van het risicocomité bezitten individueel de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om de strategie en de risicotolerantie van de vennootschap te begrijpen en te bevatten.	§ 1. De leden van het risicocomité bezitten individueel de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om de strategie en de risicotolerantie van de vennootschap te begrijpen en te bevatten.
§ 2. Het risicocomité verstrekt advies aan het wettelijk bestuursorgaan over de huidige en toekomstige risicotolerantie en risicostrategie. Het staat het wettelijk bestuursorgaan bij in de uitoefening van het toezicht op de tenuitvoerlegging van deze strategie door de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité.	§ 2. Het risicocomité verstrekt advies aan het wettelijk bestuursorgaan over de huidige en toekomstige risicotolerantie en risicostrategie. Het staat het wettelijk bestuursorgaan bij in de uitoefening van het toezicht op de tenuitvoerlegging van deze strategie door de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité. Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algehele verantwoordelijkheid voor de risicostrategieën en -beleidslijnen van de beursvennootschap.
Het risicocomité waakt erover dat de prijzen van de activa en passiva en van de categorieën van producten die niet in de balans zijn opgenomen en die aan de cliënten worden aangeboden, rekening houden met de risico's die de vennootschap loopt, gelet op haar	Het risicocomité waakt erover dat de prijzen van de activa en passiva en van de categorieën van producten die niet in de balans zijn opgenomen en die aan de cliënten worden aangeboden, rekening houden met de risico's die de vennootschap loopt, gelet op haar

bedrijfsmodel en haar strategie inzake risico's, met name de risico's, inzonderheid reputatierisico's, die kunnen voortvloeien uit de types van producten die aan de cliënten worden aangeboden. Wanneer dit niet het geval is, legt het een actieplan voor aan het wettelijk bestuursorgaan.	bedrijfsmodel en haar strategie inzake risico's, met name de risico's, inzonderheid reputatierisico's, die kunnen voortvloeien uit de types van producten die aan de cliënten worden aangeboden. Wanneer dit niet het geval is, legt het een actieplan voor aan het wettelijk bestuursorgaan.
§ 3. Onverminderd de in artikel 59, § 5 bedoelde informatie bepaalt het risicocomité de aard, omvang, vorm en frequentie van de informatie die aan het comité moet worden overgemaakt over de risico's die de vennootschap kan lopen. Het heeft rechtstreeks toegang tot de risicobeheerfunctie van de vennootschap en tot het advies van externe deskundigen.	§ 3. Onverminderd de in artikel 59, § 5 bedoelde informatie bepaalt het risicocomité de aard, omvang, vorm en frequentie van de informatie die aan het comité moet worden overgemaakt over de risico's die de vennootschap kan lopen. Het heeft rechtstreeks toegang tot de risicobeheerfunctie van de vennootschap en tot het advies van externe deskundigen.
§ 4. Ter bevordering van gezonde beloningspraktijken en een gezond beloningsbeleid, onderzoekt het risicocomité, onverminderd de taken van het remuneratiecomité, of de prikkels die uitgaan van het beloningssysteem op passende wijze rekening houden met de risicobeheersing, de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeitspositie van de vennootschap, evenals met de waarschijnlijkheid en de spreiding in de tijd van de winst.	§ 4. Ter bevordering van gezonde beloningspraktijken en een gezond beloningsbeleid, onderzoekt het risicocomité, onverminderd de taken van het remuneratiecomité, of de prikkels die uitgaan van het beloningssysteem op passende wijze rekening houden met de risicobeheersing, de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeitspositie van de vennootschap, evenals met de waarschijnlijkheid en de spreiding in de tijd van de winst.
Artikel 29	Artikel 29
§ 1. Het benoemingscomité is zodanig samengesteld dat het een gedegen en onafhankelijk oordeel kan geven over de samenstelling en de werking van de bestuurs- en beleidsorganen van de vennootschap, in het bijzonder over de individuele en collectieve deskundigheid van hun leden, en over hun integriteit, reputatie, onafhankelijkheid van geest en beschikbaarheid.	§ 1. Het benoemingscomité is zodanig samengesteld dat het een gedegen en onafhankelijk oordeel kan geven over de samenstelling en de werking van de bestuurs- en beleidsorganen van de vennootschap, in het bijzonder over de individuele en collectieve deskundigheid van hun leden, en over hun integriteit, reputatie, onafhankelijkheid van geest en beschikbaarheid.
§ 2. Het benoemingscomité is belast met:	§ 2. Het benoemingscomité is belast met:
1° het aanwijzen en aanbevelen, voor goedkeuring door de algemene vergadering, of, in voorkomend geval, door het wettelijk bestuursorgaan, van kandidaten voor het invullen van vacatures in het wettelijk bestuursorgaan, het nagaan hoe de kennis, vaardigheden, diversiteit en ervaring in het wettelijk bestuursorgaan zijn verdeeld, en het opstellen van een beschrijving van de taken en bekwaamheden die voor een bepaalde benoeming zijn vereist, alsmede het beoordelen van hoeveel tijd er aan de functie moet worden besteed.	1° het aanwijzen en aanbevelen, voor goedkeuring door de algemene vergadering, of, in voorkomend geval, door het wettelijk bestuursorgaan, van kandidaten voor het invullen van vacatures in het wettelijk bestuursorgaan, het nagaan hoe de kennis, vaardigheden, diversiteit en ervaring in het wettelijk bestuursorgaan zijn verdeeld, en het opstellen van een beschrijving van de taken en bekwaamheden die voor een bepaalde benoeming zijn vereist, alsmede het beoordelen van hoeveel tijd er aan de functie moet worden besteed.
	Met het oog op de naleving van artikel 22/1 neemt het benoemingscomité bij de aanwerving van leden in het wettelijk bestuursorgaan een breed scala aan

	kenmerken en vaardigheden in aanmerking en bevordert het op evenredige wijze de diversiteit en het genderevenwicht in dit orgaan. Daartoe voert de beursvennootschap een beleid ter bevordering van diversiteit in het wettelijk bestuursorgaan en binnen de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité.
Verder stelt het benoemingscomité een streefcijfer vast voor de vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht in het wettelijk bestuursorgaan en stippelt het een beleid uit om het aantal vertegenwoordigers van dit geslacht in het wettelijk bestuursorgaan te vergroten en op die manier het streefcijfer te halen. Het streefcijfer, de beleidslijn en de tenuitvoerlegging ervan worden bekendgemaakt overeenkomstig artikel 48, punt b) van Verordening 2019/2033. De Bank geeft deze informatie door aan de EBA;	In het bijzonder stelt het benoemingscomité een streefcijfer vast voor de vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht in het wettelijk bestuursorgaan en stippelt het een beleid uit om het aantal vertegenwoordigers van dit geslacht in het wettelijk bestuursorgaan te vergroten en op die manier het streefcijfer te halen. Het streefcijfer, de beleidslijn en de tenuitvoerlegging ervan worden bekendgemaakt overeenkomstig artikel 48, punt b) van Verordening 2019/2033. De Bank geeft deze informatie door aan de EBA;
2° het periodiek, en minimaal jaarlijks, evalueren van de structuur, omvang, samenstelling en prestaties van het wettelijk bestuursorgaan en het formuleren van aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan met betrekking tot eventuele wijzigingen;	2° het periodiek, en minimaal jaarlijks, evalueren van de structuur, omvang, samenstelling en prestaties van het wettelijk bestuursorgaan en het formuleren van aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan met betrekking tot eventuele wijzigingen;
...	...
Artikel 31	Artikel 31
§ 1. Iedere beursvennootschap neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:	§ 1. Iedere beursvennootschap neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:
a) compliance;	a) compliance;
b) risicobeheer;	b) risicobeheer;
c) interne audit,	c) interne audit.
die worden uitgeoefend door personen die onafhankelijk zijn van de bedrijfseenheden van de vennootschap en over de nodige bevoegdheden beschikken om hun functie naar behoren te kunnen uitoefenen. De beloning van deze personen wordt vastgesteld volgens de verwezenlijking van de doelstellingen waar hun functie op gericht is, onafhankelijk van de resultaten van de werkzaamheden waarop toezicht wordt gehouden.	De onafhankelijke controlefuncties zorgen ervoor dat alle significante risico's naar behoren worden geïdentificeerd, gemeten en gemeld. Ze geven een overzicht van alle risico's waaraan de vennootschap is blootgesteld.
§ 2. Bij haar beoordeling van het passende karakter van de in paragraaf 1 bedoelde functies houdt de Bank rekening met de bepalingen van artikel 17, § 4.	§ 2. De onafhankelijke controlefuncties zijn onafhankelijk van de operationele functies, beschikken over voldoende gezag, status en middelen

	en hebben rechtstreeks toegang tot het wettelijk bestuursorgaan.
	De verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties zijn, bij de uitoefening van hun functie, functioneel onafhankelijk van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding. Zij leggen rechtstreeks rekenschap af aan het wettelijk bestuursorgaan volgens de modaliteiten bepaald bij deze wet. Behalve in de in artikel 33/1 bedoelde gevallen, wordt de verantwoordelijkheid voor de risicobeheer-, de compliance- en de interne auditfunctie afzonderlijk waargenomen.
	De personeelsleden die onafhankelijke controlefuncties uitoefenen, zijn onafhankelijk van de bedrijfseenheden van de beursvennootschap waarop ze toezicht houden en beschikken over de nodige bevoegdheden om hun functie naar behoren te kunnen uitoefenen. De beloning van deze personen wordt vastgesteld volgens de verwezenlijking van de doelstellingen waar hun functie op gericht is, onafhankelijk van de resultaten van de werkzaamheden waarop toezicht wordt gehouden.
	§ 3. Bij haar beoordeling van het passende karakter van de in paragraaf 1 genoemde functies houdt de Bank rekening met de bepalingen van artikel 17, § 4.
Artikel 32	Artikel 32
§ 1. Iedere beursvennootschap beschikt over een compliancefunctie om de naleving door de vennootschap, 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 beleggingsactiviteiten en/of beleggingsdiensten alsmede nevendiensten.	§ 1. Iedere beursvennootschap beschikt over een compliancefunctie om de naleving door de vennootschap, 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 beleggingsactiviteiten en/of beleggingsdiensten alsmede nevendiensten. De compliancefunctie beoordeelt met name het compliancerisico en streeft ernaar dit te beperken. Ze ziet erop toe dat de risicostrategie van de beursvennootschap rekening houdt met het compliancerisico en dat bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer naar behoren rekening wordt gehouden met dit risico.
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. De personen die belast zijn met de compliancefunctie brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.	§ 2. [...]

Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de Bank jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die het met toepassing van artikel 56, § 3 verricht.	Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de Bank jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die het met toepassing van artikel 56, § 3 verricht.
Artikel 33	Artikel 33
§ 1. Iedere beursvennootschap beschikt over een passende risicobeheerfunctie die onafhankelijk is van de operationele functies en die voldoende gezag, status en middelen heeft en rechtstreeks toegang heeft tot het wettelijk bestuursorgaan.	§ 1. De risicobeheerfunctie is actief betrokken bij de uitstippeling van de risicostrategie van de beursvennootschap, evenals bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer en houdt toezicht op de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie.
§ 2. De personen die belast zijn met de risicobeheerfunctie zorgen ervoor dat alle significante risico's worden gedetecteerd en gemeten en naar behoren worden gemeld. Zij zijn actief betrokken bij de uitstippeling van de risicostrategie van de vennootschap en bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op de risico's en zijn in staat een volledig beeld te geven van het hele scala van risico's die de vennootschap loopt.	§ 2. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie is een persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid van het directiecomité, waarvoor de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is.
§ 3. Het hoofd van de risicobeheerfunctie is een persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid van het directiecomité, waarvoor de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is. De Bank kan toestaan dat een lid van het hoger kaderpersoneel binnen de vennootschap deze functie vervult, mits er in hoofde van deze persoon geen belangenconflict bestaat.	De Bank kan, in afwijking van het eerste lid en onverminderd artikel 31, § 2, tweede lid, toestaan dat een personeelslid dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de vennootschap de risicobeheerfunctie vervult, mits er in hoofde van deze persoon geen belangenconflict bestaat.
In afwijking van het eerste lid, eerste zin kan de Bank, met het oog op de versterking van de autonomie en de onafhankelijkheid van de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie als bedoeld in artikel 32, toestaan dat de persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval het lid van het directiecomité, die verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie, ook verantwoordelijk is voor de compliancefunctie, op voorwaarde dat de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.	§ 3. Niettegenstaande paragraaf 2 en onverminderd de artikelen 17 en 33/1, mag de verantwoordelijke voor de compliancefunctie op louter organisatorische basis worden toegevoegd aan de bevoegdheidsdomeinen die zijn toegewezen aan de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie, zonder dat deze laatste de verantwoordelijkheid voor de compliancefunctie opneemt en mits de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.
	Artikel 33/1
	In afwijking van artikel 33, § 2, eerste lid, en onverminderd artikel 31, § 2, tweede lid, kan de Bank toestaan dat eenzelfde persoon die deelneemt aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een lid is van het directiecomité, of die een personeelslid is dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de beursvennootschap, verantwoordelijk is voor zowel

	de compliancefunctie als de risicobeheerfunctie, mits er in hoofde van deze verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie geen belangenconflict bestaat en dat deze persoon:
	1° voldoet aan de geschiktheidscriteria en aan de vereisten inzake kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn voor de verschillende betrokken onderwerpen; en
	2° voldoende tijd heeft om beide controlefuncties correct te vervullen.
Artikel 34	Artikel 34
De verantwoordelijken voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie kunnen onafhankelijk van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, rechtstreeks rapporteren, in voorkomend geval via het risicocomité, aan het wettelijk bestuursorgaan, en het over hun bezorgdheid inlichten en in voorkomend geval waarschuwen indien specifieke risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de vennootschap hebben of zouden kunnen hebben, met name haar reputatie zouden kunnen schaden.	De compliancefunctie en de risicobeheerfunctie brengen rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doen aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het risicocomité, en dit minstens één keer per jaar.
Het eerste lid doet geen afbreuk aan de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan krachtens deze wet en Verordening 2019/2033.	Zij kunnen het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over hun bezorgdheid en het waarschuwen, in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de vennootschap hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening 2019/2033.
	Wanneer de beursvennootschap een risicocomité heeft ingericht, wonen de verantwoordelijken voor de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie tevens de vergaderingen van dit comité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de vennootschap.
Artikel 35	Artikel 35
§ 1. Iedere beursvennootschap waarborgt in een auditcharter ten minste dat de interne auditfunctie onafhankelijk is, dat een onbeperkt recht op toegang tot informatie heeft en dat haar taken betrekking hebben op alle werkzaamheden en entiteiten van de vennootschap, ook in geval van uitbesteding.	§ 1. Iedere beursvennootschap waarborgt in een auditcharter ten minste dat de interne auditfunctie onafhankelijk is, dat een onbeperkt recht op toegang tot informatie heeft en dat haar taken betrekking hebben op alle werkzaamheden en entiteiten van de vennootschap, ook in geval van uitbesteding.

§ 2. De interne auditfunctie bezorgt aan het wettelijk bestuursorgaan en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, een onafhankelijke beoordeling van de kwaliteit en de doeltreffendheid van de interne controle, het risicobeheer en de governanceregeling van de beursvennootschap.	§ 2. De interne auditfunctie bezorgt aan het wettelijk bestuursorgaan en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, een onafhankelijke beoordeling van de kwaliteit en de doeltreffendheid van de interne controle, het risicobeheer en de governanceregeling van de beursvennootschap. De interne auditfunctie voert met name een onafhankelijke evaluatie uit van de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie van de vennootschap.
§ 3. De interne auditfunctie rapporteert rechtstreeks aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, met kennisgeving aan de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité.	§ 3. De interne auditfunctie brengt rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doet aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, en licht de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, hierover in, en dit minstens één keer per jaar.
	Zij kan het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over haar bezorgdheid en het waarschuwen in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de vennootschap hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening 2019/2033.
	Wanneer de beursvennootschap een auditcomité heeft ingericht, woont de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie tevens de vergaderingen van dit comité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de vennootschap.
	§ 4. De interne auditfunctie wordt niet gecombineerd met een ander bedrijfsonderdeel of een andere controlefunctie van de vennootschap.
Artikel 46	Artikel 46
De Bank zendt de kandidaat-verwerver snel en in elk geval binnen twee werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 45 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het derde lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging. Zij vermeldt daarin de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.	De Bank zendt de kandidaat-verwerver snel en in elk geval binnen twee werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 45 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het derde lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging. Zij vermeldt daarin de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.
...	...

Onverminderd het vierde en vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig artikel 212/1 van de wet van 25 april 2014 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21 bis, lid 1 van richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeuringsprocedure.	Onverminderd het vierde en vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 van de wet van 25 april 2014 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21 bis, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.
Artikel 48	Artikel 48
Voor het verrichten van de in artikel 47 bedoelde beoordeling werkt de Bank in nauw overleg samen met iedere andere betrokken bevoegde autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de kandidaat-verwerver een van de volgende personen of instellingen is:	Voor het verrichten van de in artikel 47 bedoelde beoordeling werkt de Bank in nauw overleg samen met iedere andere betrokken bevoegde autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de kandidaat-verwerver een van de volgende personen of instellingen is:
a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat, of, al naargelang het geval, door de FSMA;	a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat, of, al naargelang het geval, door de FSMA;
b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;	b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;
c) een natuurlijke of rechtspersoon die de controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.	c) een natuurlijke of rechtspersoon die de controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.
Hiertoe wisselt de Bank met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt zij op verzoek alle relevante informatie en uit eigen beweging alle essentiële informatie. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de Bank in haar ontwerpbesluit steeds de eventuele standpunten of bedenkingen van de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor de kandidaat-verwerver of, al naargelang het geval, van de FSMA.	Hiertoe wisselt de Bank met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt zij op verzoek alle relevante informatie en uit eigen beweging alle essentiële informatie. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de Bank in haar ontwerpbesluit steeds de eventuele standpunten of bedenkingen van de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor de kandidaat-verwerver of, al naargelang het geval, van de FSMA.
In het geval bedoeld in artikel 46, zesde lid zorgt de Bank, voor zover nodig en voor zover het een andere toezichthouder is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van	In het geval bedoeld in artikel 46, zesde lid zorgt de Bank, voor zover nodig en voor zover het een andere toezichthouder is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van

artikel 171 van de wet van 25 april 2014 is aangewezen en/of met de toezichthouder in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd.	artikel 171 van de wet van 25 april 2014 is aangewezen en/of met de toezichthouder in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd.
	Om het criterium van artikel 14, tweede lid, e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de in artikel 7, § 2 bedoelde autoriteiten. Een negatief advies van deze autoriteiten dat binnen dertig werkdagen na het oorspronkelijke verzoek wordt ontvangen, wordt naar behoren in aanmerking genomen bij deze beoordeling en kan een redelijke grond voor bezwaar vormen.
Artikel 54	Artikel 54
Indien de Bank grond heeft om aan te nemen dat de invloed van een natuurlijke of rechtspersoon die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezit in een beursvennootschap, een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap kan belemmeren, kan zij, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen:	Indien de Bank grond heeft om aan te nemen dat de invloed van een natuurlijke of rechtspersoon die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezit in een beursvennootschap, een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap kan belemmeren, in het bijzonder indien deze persoon heeft bijgedragen aan of aansprakelijk is voor een inbreuk op de in artikel 238, § 1 bedoelde bepalingen , kan zij, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen:
1° de uitoefening schorsen van de stemrechten verbonden aan de aandelen die in het bezit zijn van de betrokken aandeelhouder of vennoot; zij kan, op verzoek van elke belanghebbende, toestaan dat de door haar bevolen maatregelen worden opgeheven; haar beslissing wordt op de meest geschikte wijze ter kennis gebracht van de betrokken aandeelhouder of vennoot; haar beslissing is uitvoerbaar zodra deze ter kennis is gebracht; de Bank kan haar beslissing openbaar maken;	1° de uitoefening schorsen van de stemrechten verbonden aan de aandelen die in het bezit zijn van de betrokken aandeelhouder of vennoot; zij kan, op verzoek van elke belanghebbende, toestaan dat de door haar bevolen maatregelen worden opgeheven; haar beslissing wordt op de meest geschikte wijze ter kennis gebracht van de betrokken aandeelhouder of vennoot; haar beslissing is uitvoerbaar zodra deze ter kennis is gebracht; de Bank kan haar beslissing openbaar maken;
2° de betrokken aandeelhouder of vennoot aanmanen om, binnen de termijn die zij bepaalt, de aandeelhoudersrechten in zijn bezit over te dragen.	2° de betrokken aandeelhouder of vennoot aanmanen om, binnen de termijn die zij bepaalt, de aandeelhoudersrechten in zijn bezit over te dragen.
Als zij binnen de vastgestelde termijn niet worden overgedragen, kan de Bank bevelen de aandeelhoudersrechten te sekwestreren bij de instelling of de persoon die zij bepaalt. Het sekwestreer brengt dit ter kennis van de beursvennootschap die het register van de aandelen op naam dienovereenkomstig wijzigt en de uitoefening van de hieraan verbonden rechten enkel aanvaardt vanwege het sekwestreer. Het sekwestreer handelt in het belang van een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap en in het belang van de houder van de gesekwestreerde aandeelhoudersrechten. Het oefent alle rechten uit die	Als zij binnen de vastgestelde termijn niet worden overgedragen, kan de Bank bevelen de aandeelhoudersrechten te sekwestreren bij de instelling of de persoon die zij bepaalt. Het sekwestreer brengt dit ter kennis van de beursvennootschap die het register van de aandelen op naam dienovereenkomstig wijzigt en de uitoefening van de hieraan verbonden rechten enkel aanvaardt vanwege het sekwestreer. Het sekwestreer handelt in het belang van een gezond en voorzichtig beleid van de beursvennootschap en in het belang van de houder van de gesekwestreerde aandeelhoudersrechten. Het oefent alle rechten uit die

aan de aandelen zijn verbonden. De bedragen die het sekwester als dividend of anderszins int, worden slechts aan de voornoemde houder overgemaakt indien hij gevolg heeft gegeven aan de in het eerste lid, 2° bedoelde aanmaning.	aan de aandelen zijn verbonden. De bedragen die het sekwester als dividend of anderszins int, worden slechts aan de voornoemde houder overgemaakt indien hij gevolg heeft gegeven aan de in het eerste lid, 2° bedoelde aanmaning.
...	...
Artikel 60	Artikel 60
§ 1. Wanneer een lid van het directiecomité een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met het belang van de beursvennootschap in het kader van een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid behoort van het directiecomité, moet het betrokken lid dit mededelen aan de andere leden vóór het directiecomité een besluit neemt. Zijn verklaring en toelichting over de aard van dit strijdig belang worden opgenomen in de notulen van de vergadering van het directiecomité dat de beslissing moet nemen. Het directiecomité mag deze beslissing niet delegeren.	§ 1. Wanneer een lid van het directiecomité een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met het belang van de beursvennootschap in het kader van een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid behoort van het directiecomité, moet het betrokken lid dit mededelen aan de andere leden vóór het directiecomité een besluit neemt. Zijn verklaring en toelichting over de aard van dit strijdig belang worden opgenomen in de notulen van de vergadering van het directiecomité dat de beslissing moet nemen. Het directiecomité mag deze beslissing niet delegeren.
Het directiecomité omschrijft in de notulen de aard van de in het eerste lid bedoelde beslissing of verrichting en de vermogensrechtelijke gevolgen ervan voor de beursvennootschap en verantwoordt het genomen besluit, en bezorgt een kopie van deze notulen aan de raad van bestuur tijdens zijn volgende vergadering. In het jaarverslag als bedoeld in artikel 3:5 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen wordt dit deel van de notulen in zijn geheel opgenomen.	Het directiecomité omschrijft in de notulen de aard van de in het eerste lid bedoelde beslissing of verrichting en de vermogensrechtelijke gevolgen ervan voor de beursvennootschap en verantwoordt het genomen besluit, en bezorgt een kopie van deze notulen aan de raad van bestuur tijdens zijn volgende vergadering. In het jaarverslag als bedoeld in artikel 3:5 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen wordt dit deel van de notulen in zijn geheel opgenomen.
De notulen van de vergadering van het directiecomité worden aan de commissaris meegedeeld. In het in artikel 3:74 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde verslag beoordeelt de commissaris in een afzonderlijke sectie de vermogensrechtelijke gevolgen voor de beursvennootschap van de besluiten van het directiecomité, zoals door hem omschreven, waarvoor een strijdig belang als bedoeld in het eerste lid bestaat.	De notulen van de vergadering van het directiecomité worden aan de commissaris meegedeeld. In het in artikel 3:74 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde verslag beoordeelt de commissaris in een afzonderlijke sectie de vermogensrechtelijke gevolgen voor de beursvennootschap van de besluiten van het directiecomité, zoals door hem omschreven, waarvoor een strijdig belang als bedoeld in het eerste lid bestaat.
Het lid met een belangenconflict als bedoeld in het eerste lid mag niet deelnemen aan de beraadslagingen van het directiecomité over deze verrichtingen of beslissingen, noch aan de stemming in dat verband. Wanneer alle leden een belangenconflict hebben, wordt de beslissing of de verrichting aan de raad van bestuur voorgelegd; ingeval de raad van bestuur de beslissing of de verrichting goedkeurt, kan het directiecomité ze uitvoeren.	Het lid met een belangenconflict als bedoeld in het eerste lid mag niet deelnemen aan de beraadslagingen van het directiecomité over deze verrichtingen of beslissingen, noch aan de stemming in dat verband. Wanneer alle leden een belangenconflict hebben, wordt de beslissing of de verrichting aan de raad van bestuur voorgelegd; ingeval de raad van bestuur de beslissing of de verrichting goedkeurt, kan het directiecomité ze uitvoeren.

§ 2. Onverminderd het recht voor de in de artikelen 2:44 en 2:46 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen genoemde personen om de nietigheid of de opschorting van het besluit van het directiecomité te vorderen, kan de beursvennootschap de nietigheid vorderen van besluiten of verrichtingen die hebben plaatsgevonden met overtreding van de in dit artikel bepaalde regels, indien de wederpartij bij die beslissingen of verrichtingen van die overtreding op de hoogte was of had moeten zijn.	§ 2. Onverminderd het recht voor de in de artikelen 2:44 en 2:46 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen genoemde personen om de nietigheid of de opschorting van het besluit van het directiecomité te vorderen, kan de beursvennootschap de nietigheid vorderen van besluiten of verrichtingen die hebben plaatsgevonden met overtreding van de in dit artikel bepaalde regels, indien de wederpartij bij die beslissingen of verrichtingen van die overtreding op de hoogte was of had moeten zijn.
§ 3. Paragraaf 1 is niet van toepassing wanneer de beslissingen of verrichtingen die tot de bevoegdheid behoren van het directiecomité, betrekking hebben op beslissingen of verrichtingen die tot stand zijn gekomen tussen vennootschappen, waaronder de beursvennootschap, waarvan de ene rechtstreeks of onrechtstreeks ten minste 95 % bezit van de stemmen verbonden aan het geheel van de door de andere uitgegeven effecten, dan wel tussen vennootschappen, waaronder de beursvennootschap, waarvan ten minste 95 % van de stemmen verbonden aan het geheel van de door elk van hen uitgegeven effecten in het bezit zijn van een andere vennootschap.	§ 3. Paragraaf 1 is niet van toepassing wanneer de beslissingen of verrichtingen die tot de bevoegdheid behoren van het directiecomité, betrekking hebben op beslissingen of verrichtingen die tot stand zijn gekomen tussen vennootschappen, waaronder de beursvennootschap, waarvan de ene rechtstreeks of onrechtstreeks ten minste 95 % bezit van de stemmen verbonden aan het geheel van de door de andere uitgegeven effecten, dan wel tussen vennootschappen, waaronder de beursvennootschap, waarvan ten minste 95 % van de stemmen verbonden aan het geheel van de door elk van hen uitgegeven effecten in het bezit zijn van een andere vennootschap.
Bovendien is paragraaf 1 niet van toepassing wanneer de beslissingen van het directiecomité betrekking hebben op gebruikelijke verrichtingen die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die op de markt gewoonlijk gelden voor soortgelijke verrichtingen.	Bovendien is paragraaf 1 niet van toepassing wanneer de beslissingen van het directiecomité betrekking hebben op gebruikelijke verrichtingen die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de zekerheden die op de markt gewoonlijk gelden voor soortgelijke verrichtingen.
Onderafdeling III. – Benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies	Onderafdeling III. – Interne geschiktheidsbeoordeling, opleidingen, benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies
	Artikel 60/1
	§ 1. Het is in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van de beursvennootschap om erop toe te zien dat te allen tijde wordt voldaan aan de vereisten van de artikelen 15, 16, 22/1 en 63.
	Daartoe wordt de geschiktheid van de in artikel 15 bedoelde personen beoordeeld voordat zij in functie treden en vervolgens op periodieke basis, rekening houdend met de toezichtsvereisten en -verwachtingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet, de technische normen en richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten, in het bijzonder de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten en de Europese Bankautoriteit, en het

	interne geschiktheidsbeleid (hierna “interne geschiktheidsbeoordeling” genoemd).
	§ 2. De beursvennootschap herbeoordeelt met name de naleving van de vereisten van artikel 15 wanneer een van de in artikel 61, § 4, eerste lid bedoelde feiten of elementen zich voordoet.
	§ 3. Indien de beursvennootschap met toepassing van paragraaf 1 vaststelt dat een in artikel 15 bedoelde persoon, ongeacht of deze kandidaat is voor een functie of reeds in functie is, niet of niet meer voldoet aan de in de artikelen 15, 16, 22/1 en 63 bepaalde vereisten:
	1° zorgt zij ervoor dat de betrokken kandidaat niet in de beoogde functie treedt;
	2° verwijdt of ontslaat zij de betrokken persoon zo spoedig mogelijk; of
	3° neemt zij tijdig, in de mate van het mogelijke, de nodige aanvullende maatregelen om ervoor te zorgen dat de betrokken persoon geschikt is om zijn of haar functie uit te oefenen.
	Artikel 60/2
	De beursvennootschap wijdt voldoende personele en financiële middelen aan de introductie en opleiding van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, onder meer met betrekking tot ecologische, sociale en governancerisico's en -effecten (ESG-risico's en -effecten) en wat betreft ICT-risico zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 52 ^{quater}) van Verordening nr. 575/2013.
Artikel 61	Artikel 61
§ 1. De beursvennootschappen brengen de Bank voorafgaandelijk op de hoogte van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.	§ 1. De beursvennootschappen brengen de Bank voorafgaandelijk op de hoogte, volgens de modaliteiten die zij bepaalt , van het voorstel tot benoeming van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.
In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de	In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de

beursvennootschappen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:	beursvennootschappen aan de Bank alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of:
- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 15 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken; - het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 22/1;	- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 15 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken; - het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 22/1;
- de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2, 1°, heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft.	- de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2 heeft vastgesteld, met name wat diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft;
	- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, voldoen aan de vereisten van artikel 63.
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. De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 15 en de beursvennootschap aan die van artikel 22/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2, 1°, heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.	§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de Bank. De Bank beraadt zich terdege op het meedelen van de verwachte termijn voor zijn beslissing. Die maximumtermijn kan zo nodig worden verlengd. De goedkeuring van de Bank wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van de artikelen 15 en 63 en de beursvennootschap aan die van artikel 22/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 29, § 2 heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.
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, of met toepassing van de GTM-verordening onder het toezicht staat van de Europese Centrale 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 onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 onder het toezicht staat van de Bank, of met toepassing van de GTM-verordening onder het toezicht staat van de Europese Centrale 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.	De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.
§ 3. De beursvennootschappen informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité.	§ 3. De beursvennootschappen informeren de Bank over de eventuele taakverdeling tussen de leden van het wettelijk bestuursorgaan, tussen de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval 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. Naast het bepaalde bij paragraaf 1 brengen de beursvennootschappen 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.	§ 4. Naast het bepaalde bij paragraaf 1 brengen de beursvennootschappen 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. In dit geval voert de beursvennootschap een herbeoordeling uit overeenkomstig artikel 60/1, § 2.
Overeenkomstig de artikelen 44, 120 en 121, kan de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsoopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 15, § 1, tweede lid bedoelde vereisten herbeoordelen.	Overeenkomstig de artikelen 44, 120 en 121, herbeoordeelt de Bank, wanneer zij in het kader van de uitvoering van haar toezichtsoopdracht op de hoogte is van een dergelijk feit of element, dat al dan niet met toepassing van het eerste lid is verkregen, de naleving van de in artikel 15, § 1, tweede lid bedoelde vereisten [...]. Voor het toezicht op de voortdurende naleving van artikel 15, § 1, tweede lid maakt de Bank gebruik van de in artikel 15, § 1, derde lid bedoelde informatie.
Artikel 63	Artikel 63
§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, besteden de nodige tijd aan de uitoefening van hun functies in de vennootschap.	§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan en de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, besteden de nodige tijd aan de uitoefening van hun functies in de vennootschap.
§ 2. Onverminderd paragraaf 1 en artikel 17 mogen de leden van de organen van de beursvennootschap en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de vennootschap, al dan niet ter vertegenwoordiging van de beursvennootschap, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een vennootschap, een onderneming	§ 2. Onverminderd paragraaf 1 en artikel 17 mogen de leden van de organen van de beursvennootschap en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de vennootschap, al dan niet ter vertegenwoordiging van de beursvennootschap, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een vennootschap, een onderneming

met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden, dan wel een vereniging.	met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden, dan wel een vereniging of stichting. Het aantal bestuursmandaten of -functies dat krachtens dit artikel kan worden vervuld, hangt af van de individuele omstandigheden en van de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de beursvennootschap.
§ 3. De externe functies bedoeld in paragraaf 2 worden beheerst door de interne regels die de beursvennootschap moet invoeren en doen naleven teneinde:	§ 3. De externe functies bedoeld in paragraaf 2 worden beheerst door de interne regels die de beursvennootschap moet invoeren en doen naleven teneinde:
1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de beursvennootschap, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;	1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de beursvennootschap, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;
...	...
§ 5. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die niet deelnemen aan de effectieve leiding van de beursvennootschap mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de beursvennootschap een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.	§ 5. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die niet deelnemen aan de effectieve leiding van de beursvennootschap mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de beursvennootschap een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap.
Wanneer een beursvennootschap door de Bank als significant wordt beschouwd, gezien haar omvang of interne organisatie of gelet op de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies, onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt, tenzij het mandaat in de beursvennootschap wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat, tot het volgend aantal mandaten:	Wanneer een beursvennootschap door de Bank als significant wordt beschouwd, gezien haar omvang of interne organisatie of gelet op de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies, onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt, tenzij het mandaat in de beursvennootschap wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft , tot het volgend aantal mandaten:
- hetzij drie mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren; of	- hetzij drie mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren; of
- een mandaat dat een deelname aan het dagelijks bestuur impliceert en een mandaat dat geen deelname aan het dagelijks bestuur mag impliceren.	- een mandaat dat een deelname aan het dagelijks bestuur impliceert en een mandaat dat geen deelname aan het dagelijks bestuur mag impliceren.
§ 6. De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de beursvennootschap, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij:	§ 6. De personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de beursvennootschap, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij:

1° in een vennootschap als bedoeld in artikel 10 van Verordening 2019/2033, waarmee de beursvennootschap nauwe banden heeft;	1° in een vennootschap als bedoeld in artikel 10 van Verordening 2019/2033, waarmee de beursvennootschap nauwe banden heeft;
2° in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;	2° in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;
3° in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders; of	3° in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders; of
4° in een patrimoniumvennootschap waarin zij of met hen verbonden personen een significant belang bezitten.	4° in een patrimoniumvennootschap waarin zij of met hen verbonden personen een significant belang bezitten.
Wanneer een beursvennootschap door de Bank als significant wordt beschouwd, gezien haar omvang of interne organisatie of gelet op de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies, onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt tot twee mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren, tenzij het mandaat in de beursvennootschap wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat.	Wanneer een beursvennootschap door de Bank als significant wordt beschouwd, gezien haar omvang of interne organisatie of gelet op de aard, de schaal en de complexiteit van haar werkzaamheden, zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies, onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt tot twee mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren, tenzij het mandaat in de beursvennootschap wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft.
§ 7. In individuele gevallen kan de Bank een afwijking toestaan voor het maximum aantal mandaten waarin voorzien is in paragraaf 5, tweede lid, en paragraaf 6, tweede lid, door toe te staan dat een bijkomend mandaat wordt uitgeoefend dat geen deelname aan het dagelijks bestuur impliceert. De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten en de Europese Bankautoriteit regelmatig op de hoogte van het gebruik dat zij van deze afwijkingsbevoegdheid maakt.	§ 7. In individuele gevallen kan de Bank een afwijking toestaan voor het maximum aantal mandaten waarin voorzien is in paragraaf 5, tweede lid, en paragraaf 6, tweede lid, door toe te staan dat een bijkomend mandaat wordt uitgeoefend dat geen deelname aan het dagelijks bestuur impliceert. [...]
§ 8. De beursvennootschappen brengen de functies die door de in paragraaf 2 bedoelde personen buiten de beursvennootschap worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.	§ 8. De beursvennootschappen brengen de functies die door de in paragraaf 2 bedoelde personen buiten de beursvennootschap worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de Bank, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.
§ 9. Voor de toepassing van paragraaf 5, tweede lid, en paragraaf 6, tweede lid, wordt de uitoefening van verschillende mandaten, die al dan niet een deelname	§ 9. Voor de toepassing van paragraaf 5, tweede lid, en paragraaf 6, tweede lid, wordt de uitoefening van verschillende mandaten, die al dan niet een deelname

aan het dagelijks bestuur impliceren, in ondernemingen die deel uitmaken van de groep waartoe de beursvennootschap behoort of van een andere groep, als één enkel mandaat beschouwd.	aan het dagelijks bestuur impliceren, in ondernemingen die deel uitmaken van de groep waartoe de beursvennootschap behoort of van een andere groep, als één enkel mandaat beschouwd.
Voor de toepassing van dit artikel wordt onder "groep" een geheel van ondernemingen verstaan dat gevormd wordt door een moederonderneming, haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhouden in de zin van artikel 3, 70° van deze wet, alsook de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd of waarin deze laatste ondernemingen een deelneming aanhouden in de zin van artikel 3, 70° van deze wet.	Voor de toepassing van dit artikel wordt onder "groep" een geheel van ondernemingen verstaan dat gevormd wordt door een moederonderneming, haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhouden in de zin van artikel 3, 70° van deze wet, alsook de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd of waarin deze laatste ondernemingen een deelneming aanhouden in de zin van artikel 3, 70° van deze wet, alsook een geheel van entiteiten die bij hetzelfde institutioneel protectiestelsel zijn aangesloten, mits is voldaan aan de voorwaarden van artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013, of een geheel van entiteiten waarin hetzelfde institutioneel protectiestelsel een gekwalificeerde deelneming heeft.
Artikel 66	Artikel 66
§ 1. Iedere beursvennootschap beschikt over passende processen en systemen om de volgende aspecten te identificeren, meten, beheren en monitoren:	§ 1. Iedere beursvennootschap beschikt over passende processen en systemen om de volgende aspecten te identificeren, meten, beheren en monitoren:
1° de wezenlijke oorzaken en effecten van de risico's voor de cliënten, voor de markt en voor de beursvennootschap, alsmede elke wezenlijke invloed op het niveau van het eigen vermogen van de vennootschap; en	1° de wezenlijke oorzaken en effecten van de risico's voor de cliënten, voor de markt en voor de beursvennootschap, alsmede elke wezenlijke invloed op het niveau van het eigen vermogen van de vennootschap; en
2° het liquiditeitsrisico over relevante periodes, waaronder intradayperiodes, om te garanderen dat toereikende niveaus van liquiditeit in stand worden gehouden, met name voor het aanpakken van de wezenlijke oorzaken van risico's als bedoeld in 1°;	2° het liquiditeitsrisico over relevante periodes, waaronder intradayperiodes, om te garanderen dat toereikende niveaus van liquiditeit in stand worden gehouden, met name voor het aanpakken van de wezenlijke oorzaken van risico's als bedoeld in 1°;
	3° de wezenlijke oorzaken en effecten van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, en elke wezenlijke invloed op het eigen vermogen.
Voor de toepassing van de bepaling onder 1° omvatten wezenlijke oorzaken van risico's voor de beursvennootschap in voorkomend geval: materiële wijzigingen in de boekwaarde van activa, met inbegrip van schuldvorderingen op verbonden agenten en het faillissement van cliënten of tegenpartijen, posities in	Voor de toepassing van de bepaling onder 1° omvatten wezenlijke oorzaken van risico's voor de beursvennootschap in voorkomend geval: materiële wijzigingen in de boekwaarde van activa, met inbegrip van schuldvorderingen op verbonden agenten en het faillissement van cliënten of tegenpartijen, posities in

financiële instrumenten, buitenlandse valuta en grondstoffen, en verplichtingen ten aanzien van pensioenregelingen met een gegarandeerde toezegging.	financiële instrumenten, buitenlandse valuta en grondstoffen, en verplichtingen ten aanzien van pensioenregelingen met een gegarandeerde toezegging.
	Voor de toepassing van de bepaling onder 3° ontwikkelt het wettelijk bestuursorgaan specifieke plannen en kwantificeerbare streefdoelen in overeenstemming met de in artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012 vastgestelde vereisten om het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen die diensten van wezenlijk systemisch belang voor de Unie of een of meer van haar lidstaten aanbieden, te monitoren en aan te pakken.
De Bank kan bij haar beoordeling of de beursvennootschappen voldoen aan paragraaf 1 rekening houden met het afsluiten van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering en met de naleving van de regels die door en krachtens artikel 82 zijn vastgesteld.	De Bank kan bij haar beoordeling of de beursvennootschappen voldoen aan paragraaf 1 rekening houden met het afsluiten van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering en met de naleving van de regels die door en krachtens artikel 82 zijn vastgesteld.
§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde processen en systemen staan in verhouding tot de complexiteit, het risicoprofiel en de omvang van de werkzaamheden van de vennootschap en tot de conform artikel 57 vastgestelde risicotolerantie, en houden rekening met het belang van de vennootschap in de lidstaten waarin zij werkzaam is.	§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde processen en systemen staan in verhouding tot de complexiteit, het risicoprofiel en de omvang van de werkzaamheden van de vennootschap en tot de conform artikel 57 vastgestelde risicotolerantie, en houden rekening met het belang van de vennootschap in de lidstaten waarin zij werkzaam is.
§ 3. Iedere beursvennootschap houdt terdege rekening met elke wezenlijke invloed op het eigen vermogen indien zulke risico's niet op passende wijze worden ondervangen door de overeenkomstig artikel 11 van Verordening 2019/2033 berekende eigenvermogensvereisten.	§ 3. Iedere beursvennootschap houdt terdege rekening met elke wezenlijke invloed op het eigen vermogen indien zulke risico's niet op passende wijze worden ondervangen door de overeenkomstig artikel 11 van Verordening 2019/2033 berekende eigenvermogensvereisten.
Artikel 86	Artikel 86
§ 1. Onverminderd de verplichtingen die in voorkomend geval gelden voor genoteerde vennootschappen, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, bepalen welke minimuminformatie de beursvennootschappen publiek moeten maken over hun solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere risicoposities, over hun beleid inzake eigenvermogensbehoeften en inzake liquiditeit, onder verwijzing naar de vereisten bedoeld in artikel 106 tot en met 108 en 138 tot en met 150. Zij bepaalt tevens de minimale frequentie en de wijze van bekendmaking van die informatie.	§ 1. Onverminderd de verplichtingen die in voorkomend geval gelden voor genoteerde vennootschappen, kan de Bank, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, bepalen welke minimuminformatie de beursvennootschappen publiek moeten maken over hun solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere risicoposities, over hun beleid inzake eigenvermogensbehoeften en inzake liquiditeit, onder verwijzing naar de vereisten bedoeld in artikel 106 tot en met 108 en 138 tot en met 150. Zij bepaalt tevens de minimale frequentie en de wijze van bekendmaking van die informatie. De Bank kan met name eisen dat de beursvennootschappen de

	in artikel 46 van Verordening 2019/2033 bedoelde informatie meer dan eenmaal per jaar bekendmaken, dat zij termijnen voor die bekendmaking vaststellen en dat zij gebruikmaken van specifieke media en locaties, met name hun websites, voor andere bekendmakingen dan de financiële staten.
De beursvennootschappen publiceren op hun website de relevante informatie van het governancememorandum als bedoeld in de artikelen 17, § 5 en 56, § 6. Deze informatie omvat minstens de aandeelhoudersstructuur en de structuur van het toezicht op de vennootschap of de structuur van de groep waartoe zij behoort, de beleidsorganen, de organisatiestructuur, met inbegrip van de onafhankelijke operationele controlefuncties, evenals de doelstellingen en de bedrijfswaarden van de vennootschap, de krachtlijnen van haar beleid inzake risicobeheer, voorkoming van belangenconflicten, integriteit en continuïteit van de werkzaamheden, evenals de informatie over haar beloningsbeleid en -praktijken, overeenkomstig Verordening 2019/2033 of, in voorkomend geval, Verordening nr. 575/2013.	De beursvennootschappen publiceren op hun website de relevante informatie van het governancememorandum als bedoeld in de artikelen 17, § 5 en 56, § 6. Deze informatie omvat minstens de aandeelhoudersstructuur en de structuur van het toezicht op de vennootschap of de structuur van de groep waartoe zij behoort, de beleidsorganen, de organisatiestructuur, met inbegrip van de onafhankelijke operationele controlefuncties, evenals de doelstellingen en de bedrijfswaarden van de vennootschap, de krachtlijnen van haar beleid inzake risicobeheer, voorkoming van belangenconflicten, integriteit en continuïteit van de werkzaamheden, evenals de informatie over haar beloningsbeleid en -praktijken, overeenkomstig Verordening 2019/2033 of, in voorkomend geval, Verordening nr. 575/2013.
§ 2. De beursvennootschappen voorzien in de noodzakelijke regels en procedures om te voldoen aan de informatieverplichtingen bedoeld in paragraaf 1. Zij evalueren het passend karakter van hun publicatiemaatregelen, daarin begrepen de controle van de gepubliceerde gegevens alsook de frequentie van de publicatie.	§ 2. De beursvennootschappen voorzien in de noodzakelijke regels en procedures om te voldoen aan de informatieverplichtingen bedoeld in paragraaf 1. Zij evalueren het passend karakter van hun publicatiemaatregelen, daarin begrepen de controle van de gepubliceerde gegevens alsook de frequentie van de publicatie.
...	...
Artikel 89	Artikel 89
§ 1. De in artikel 88, § 2 bedoelde beursvennootschappen maken aan de institutionele beleggers waarmee zij regelingen zijn aangegaan als bedoeld in artikel 101/2, § 2 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of in artikel 95, § 3, tweede lid van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, jaarlijks bekend hoe hun beleggingsstrategie en de uitvoering daarvan in overeenstemming zijn met deze regelingen, en bijdragen aan de middellange- tot langetermijnprestaties van de activa van de betrokken institutionele beleggers. Die bekendmaking omvat ook rapportering over de voornaamste materiële middellange- tot langetermijnrisico's die aan de beleggingen zijn verbonden, de samenstelling, de omloopsnelheid en de aan de omloopsnelheid van de	§ 1. De in artikel 88, § 2 bedoelde beursvennootschappen maken aan de institutionele beleggers waarmee zij regelingen zijn aangegaan als bedoeld in artikel 101/2, § 2 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen of in artikel 95, § 3, tweede lid van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, jaarlijks bekend hoe hun beleggingsstrategie en de uitvoering daarvan in overeenstemming zijn met deze regelingen, en bijdragen aan de middellange- tot langetermijnprestaties van de activa van de betrokken institutionele beleggers. Die bekendmaking omvat ook rapportering over de voornaamste materiële middellange- tot langetermijnrisico's die aan de beleggingen zijn verbonden, de samenstelling, de omloopsnelheid en de aan de omloopsnelheid van de

portefeuille verbonden kosten, het gebruik van volmachtadviseurs voor de uitoefening, in voorkomend geval, van de betrokkenheidsactiviteiten en hun beleid inzake effectenleningen en hoe dat in voorkomend geval wordt toegepast ten behoeve van de betrokkenheidsactiviteiten, met name tijdens de algemene vergadering van de vennootschappen waarin is belegd. Ten slotte bevat die bekendmaking ook informatie over of en zo ja, hoe beursvennootschappen beleggingsbeslissingen nemen op basis van een beoordeling van de middellange- tot langetermijnprestaties, waaronder de niet-financiële prestaties, van de vennootschap waarin is belegd, en over of en zo ja, welke belangenconflicten er in verband met betrokkenheidsactiviteiten zijn ontstaan en hoe daarmee is omgegaan.	portefeuille verbonden kosten, het gebruik van volmachtadviseurs voor de uitoefening, in voorkomend geval, van de betrokkenheidsactiviteiten en hun beleid inzake effectenleningen en hoe dat in voorkomend geval wordt toegepast ten behoeve van de betrokkenheidsactiviteiten, met name tijdens de algemene vergadering van de vennootschappen waarin is belegd. Ten slotte bevat die bekendmaking ook informatie over of en zo ja, hoe beursvennootschappen beleggingsbeslissingen nemen op basis van een beoordeling van de middellange- tot langetermijnprestaties, waaronder de niet-financiële prestaties, van de vennootschap waarin is belegd, en over of en zo ja, welke belangenconflicten er in verband met betrokkenheidsactiviteiten zijn ontstaan en hoe daarmee is omgegaan.
§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde informatie wordt samen met de periodieke mededelingen als bedoeld in artikel 27ter, § 7 van de wet van 2 augustus 2002 openbaar gemaakt.	§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde informatie wordt samen met de periodieke mededelingen als bedoeld in artikel 27ter, § 7 van de wet van 2 augustus 2002 openbaar gemaakt.
Indien de ingevolge paragraaf 1 bekendgemaakte informatie reeds voor het publiek beschikbaar is, hoeft de beursvennootschap die informatie niet rechtstreeks aan de institutionele belegger te verstrekken.	Indien de ingevolge paragraaf 1 bekendgemaakte informatie reeds voor het publiek beschikbaar is, hoeft de beursvennootschap die informatie niet rechtstreeks aan de institutionele belegger te verstrekken.
	Artikel 89/1
	Onverminderd de artikelen 88 en 89 maken de beursvennootschappen die niet voldoen aan de criteria van artikel 23, § 1 de in artikel 52 van Verordening 2019/2033 bedoelde informatie openbaar.
HOOFDSTUK IV. – Wijziging van de prudentiële vereisten	HOOFDSTUK IV. – Wijziging van de prudentiële vereisten
Artikel 90	Artikel 90
§ 1. Indien de voorwaarden van artikel 1, lid 2, eerste alinea, onder a) of b) van Verordening 2019/2033 vervuld zijn, neemt de Bank een besluit waarin zij vaststelt dat de vereisten van Verordening nr. 575/2013, in plaats van de vereisten van Verordening 2019/2033, van toepassing zijn op de betrokken beursvennootschap en dat die beursvennootschap beschouwd wordt als een grote beursvennootschap in de zin van artikel 3, 5°.	§ 1. Indien de voorwaarden van artikel 1, lid 2, eerste alinea, onder a) of b) van Verordening 2019/2033 vervuld zijn, neemt de Bank een besluit waarin zij vaststelt dat de vereisten van Verordening nr. 575/2013, in plaats van de vereisten van Verordening 2019/2033, van toepassing zijn op de betrokken beursvennootschap en dat die beursvennootschap beschouwd wordt als een grote beursvennootschap in de zin van artikel 3, 5°.
De beursvennootschap blijft evenwel onderworpen aan artikel 55 van Verordening 2019/2033.	De beursvennootschap blijft evenwel onderworpen aan artikel 55 van Verordening 2019/2033.

§ 2. Onverminderd artikel 55 van Verordening 2019/2033, indien de beursvennootschap vaststelt dat de in artikel 1, paragraaf 2, eerste alinea, onder a) of b) van deze verordening bedoelde drempels worden bereikt of overschreden, of dat die drempels niet langer wordt bereikt, stelt zij de Bank daarvan onverwijld in kennis.	§ 2. Onverminderd artikel 55 van Verordening 2019/2033, indien de beursvennootschap vaststelt dat de in artikel 1, paragraaf 2, eerste alinea, onder a) of b) van deze verordening bedoelde drempels worden bereikt of overschreden, of dat die drempels niet langer wordt bereikt, stelt zij de Bank daarvan onverwijld in kennis.
§ 3. Indien de in artikel 1, lid 2, eerste alinea, onder a) en b) van Verordening 2019/2033 bedoelde drempels, berekend over een periode van twaalf opeenvolgende maanden, niet langer worden bereikt, neemt de Bank een besluit waarin zij vaststelt dat de vereisten van Verordening nr. 575/2013 niet langer van toepassing zijn op de betrokken beursvennootschap, dat de vereisten van Verordening 2019/2033 voortaan van toepassing zijn, en dat deze beursvennootschap niet langer wordt beschouwd als een grote beursvennootschap in de zin van artikel 3, 5°, tenzij de Bank een besluit neemt overeenkomstig artikel 91.	§ 3. Indien de in artikel 1, lid 2, eerste alinea, onder a) en b) van Verordening 2019/2033 bedoelde drempels, berekend over een periode van twaalf opeenvolgende maanden, niet langer worden bereikt, neemt de Bank een besluit waarin zij vaststelt dat de vereisten van Verordening nr. 575/2013 niet langer van toepassing zijn op de betrokken beursvennootschap, dat de vereisten van Verordening 2019/2033 voortaan van toepassing zijn, en dat deze beursvennootschap niet langer wordt beschouwd als een grote beursvennootschap in de zin van artikel 3, 5°, tenzij de Bank een besluit neemt overeenkomstig artikel 91.
§ 4. De Bank stelt de betrokken vennootschap onverwijld in kennis van de krachtens de paragrafen 1 en 3 genomen besluiten.	§ 4. De Bank stelt de betrokken vennootschap onverwijld in kennis van de krachtens de paragrafen 1 en 3 genomen besluiten.
Artikel 95	Artikel 95
Voor de volgende beslissingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist:	Met uitzondering van de beslissingen waarvoor reeds de voorafgaande toestemming is vereist van de Bank op grond van de bepalingen van deze wet, van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en van Verordening 2019/2033 of Verordening nr. 575/2013, of van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat op grond van de wetgeving tot omzetting van Richtlijn 2019/2034 in het recht van die lidstaat of van Verordening 2019/2033 of Verordening nr. 575/2013, is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist voor de volgende beslissingen:
1° strategische beslissingen;	1° strategische beslissingen;
2° beslissingen om kapitaalvertegenwoordigende of stemrechtverlenende effecten te verwerven van een onderneming waarvan de werkzaamheden niet zijn opgenomen in artikel 3, 2° en 3°, voor een bedrag van minstens 150 000 euro of een bedrag van 5 % van het eigen vermogen van de beursvennootschap;	2° beslissingen om kapitaalvertegenwoordigende of stemrechtverlenende effecten te verwerven van een onderneming waarvan de werkzaamheden niet zijn opgenomen in artikel 3, 2° en 3°, voor een bedrag van minstens 150 000 euro of een bedrag van 5 % van het eigen vermogen van de beursvennootschap;
...	...
Artikel 96	Artikel 96
Iedere gehele of gedeeltelijke overdracht tussen beursvennootschappen of tussen dergelijke	Iedere gehele of gedeeltelijke overdracht tussen beursvennootschappen of tussen dergelijke

vennootschappen en andere in de financiële sector bedrijvige instellingen, van rechten en verplichtingen die voortkomen uit verrichtingen van de betrokken vennootschappen of ondernemingen, waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 95, is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van iedere derde die een recht van voorkoop heeft of de begunstigde is van een goedkeuringsclausule ten aanzien van een actief dat het voorwerp uitmaakt van een dergelijke overdracht, ongeacht of dit recht of deze clausule is vastgelegd in een overeenkomst, in statuten of in de wet, zodra die toestemming is bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.	vennootschappen en andere in de financiële sector bedrijvige instellingen, van rechten en verplichtingen die voortkomen uit verrichtingen van de betrokken vennootschappen of ondernemingen, waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 95, is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van iedere derde die een recht van voorkoop heeft of de begunstigde is van een goedkeuringsclausule ten aanzien van een actief dat het voorwerp uitmaakt van een dergelijke overdracht, ongeacht of dit recht of deze clausule is vastgelegd in een overeenkomst, in statuten of in de wet, zodra die toestemming is bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.
Het is niet mogelijk om de overdrachten waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 95, nietig of niet-tegenwerpbaar te verklaren, met name krachtens artikel 5 243 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen XX.111, XX.112 of XX.114 van het Wetboek van economisch recht.	Het is niet mogelijk om de overdrachten waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 95, nietig of niet-tegenwerpbaar te verklaren, met name krachtens artikel 5 243 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen XX.111, XX.112 of XX.114 van het Wetboek van economisch recht.
Niettegenstaande elke strijdige contractuele bepaling kunnen de in het eerste lid bedoelde gehele of gedeeltelijke overdrachten niet leiden tot het rechtvaardigen van een wijziging van de bepalingen van een overeenkomst die werd afgesloten tussen de kredietinstelling en een of meer derden, en geen einde stellen aan een dergelijke overeenkomst, noch aan enige partij het recht geven om deze eenzijdig te beëindigen of een schuld van de kredietinstelling opeisbaar maken.	Niettegenstaande elke strijdige contractuele bepaling kunnen de in het eerste lid bedoelde gehele of gedeeltelijke overdrachten niet leiden tot het rechtvaardigen van een wijziging van de bepalingen van een overeenkomst die werd afgesloten tussen de beursvennootschap en een of meer derden, en geen einde stellen aan een dergelijke overeenkomst, noch aan enige partij het recht geven om deze eenzijdig te beëindigen of een schuld van de beursvennootschap opeisbaar maken.
Artikel 98	Artikel 98
Iedere beursvennootschap die op het grondgebied van een andere lidstaat of in een derde land een bijkantoor wenst te openen om er alle of een deel van de in artikel 3, 2° en 3° bedoelde beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de Bank daarvan in kennis.	Iedere beursvennootschap die op het grondgebied van een andere lidstaat of in een derde land een bijkantoor wenst te openen om er alle of een deel van de in artikel 3, 2° en 3° bedoelde beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de Bank daarvan in kennis.
Bij deze kennisgeving wordt een programma van werkzaamheden gevoegd waarin met name de aard van de voorgenomen werkzaamheden wordt vermeld, evenals gegevens over de organisatiestructuur van het bijkantoor, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat, de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor, alsook de beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten die het bijkantoor voornemens is te verrichten, de financiële instrumenten waarop die	Bij deze kennisgeving wordt een programma van werkzaamheden gevoegd waarin met name de aard van de voorgenomen werkzaamheden wordt vermeld, evenals gegevens over de organisatiestructuur van het bijkantoor, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat, de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor, alsook de beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten die het bijkantoor voornemens is te verrichten, de financiële instrumenten waarop die

diensten betrekking hebben, en of het bijkantoor van plan is een beroep te doen op verbonden agenten.	diensten betrekking hebben, en of het bijkantoor van plan is een beroep te doen op verbonden agenten.
De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. De artikelen 61 en 62 zijn van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.	De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. De artikelen 60/1 tot en met 62 zijn van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.
De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de beursvennootschap.	De Bank kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de beursvennootschap.
De beslissing van de Bank moet uiterlijk drie maanden na ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde gegevens, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis worden gebracht van de beursvennootschap. Indien de Bank haar beslissing niet binnen deze termijn ter kennis heeft gebracht, wordt zij geacht geen bezwaar te maken tegen het project van de vennootschap.	De beslissing van de Bank moet uiterlijk drie maanden na ontvangst van het volledige dossier met alle in het tweede lid bedoelde gegevens, met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis worden gebracht van de beursvennootschap. Indien de Bank haar beslissing niet binnen deze termijn ter kennis heeft gebracht, wordt zij geacht geen bezwaar te maken tegen het project van de vennootschap.
Artikel 101	Artikel 101
Indien de beursvennootschap een beroep wenst te doen op verbonden agenten die op het grondgebied van een andere lidstaat zijn gevestigd, om in die lidstaat beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, stelt zij de Bank daarvan in kennis en verstrekt zij haar een programma van werkzaamheden, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat, de identiteitsgegevens van de verbonden agenten waarop zij van plan is een beroep te doen, evenals een beschrijving van het beoogde gebruik van die verbonden agenten en van de organisatiestructuur, waarbij wordt aangegeven hoe de verbonden agenten hierin passen, met opgave van de rapporteringslijnen en de namen van de personen die rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor de verbonden agenten.	Indien de beursvennootschap een beroep wenst te doen op verbonden agenten die op het grondgebied van een andere lidstaat zijn gevestigd, om in die lidstaat beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, stelt zij de Bank daarvan in kennis en verstrekt zij haar een programma van werkzaamheden, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat, de identiteitsgegevens van de verbonden agenten waarop zij van plan is een beroep te doen, evenals een beschrijving van het beoogde gebruik van die verbonden agenten en van de organisatiestructuur, waarbij wordt aangegeven hoe de verbonden agenten hierin passen, met opgave van de rapporteringslijnen en de namen van de personen die rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor de verbonden agenten.
Artikel 98, § 1, vierde en vijfde lid, is van toepassing.	De bepalingen van artikel 98, derde lid, eerste zin, en vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.
Tenzij de Bank zich verzet tegen de uitvoering van het project, deelt zij alle in het eerste lid bedoelde	Tenzij de Bank zich verzet tegen de uitvoering van het project, deelt zij alle in het eerste lid bedoelde

gegevens mee aan de bevoegde autoriteit van de betrokken lidstaat binnen drie maanden na ontvangst van het volledige dossier met de in het eerste lid bedoelde gegevens. De bepalingen van Titel I van Boek III van deze wet die betrekking hebben op de bijkantoren, zijn op de verbonden agenten van toepassing.	gegevens mee aan de bevoegde autoriteit van de betrokken lidstaat binnen drie maanden na ontvangst van het volledige dossier met de in het eerste lid bedoelde gegevens. Artikel 99, tweede lid is van toepassing.
Artikel 120	Artikel 120
§ 1. De Bank waakt erover dat elke beursvennootschap werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de FSMA op grond van artikel 45, § 1, eerste lid, 3° en § 2 van de wet van 2 augustus 2002, ook voor wat betreft de vereisten die op grond van artikel 72, eerste lid, 1° zijn vastgesteld.	§ 1. De Bank waakt erover dat elke beursvennootschap werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de FSMA op grond van artikel 45, § 1, eerste lid, 3° en § 2 van de wet van 2 augustus 2002, ook voor wat betreft de vereisten die op grond van artikel 72, eerste lid, 1° zijn vastgesteld. Binnen dezelfde grenzen houdt de Bank toezicht op de activiteiten van beleggingsholdings en gemengde financiële holdings, om na te gaan of ze voldoen aan de vereisten van Hoofdstuk IV van deze Titel, van de ter uitvoering van deze vereisten genomen besluiten en reglementen en van Verordening 2019/2033.
§ 2. De Bank neemt bij de uitoefening van haar algemene taken naar behoren de gevolgen in overweging die haar besluiten, met name in noodsituaties, kunnen hebben voor de stabiliteit van het financiële stelsel van alle andere betrokken lidstaten alsmede van de Unie in haar geheel, uitgaande van de op het betrokken tijdstip beschikbare informatie.	§ 2. De Bank neemt bij de uitoefening van haar algemene taken naar behoren de gevolgen in overweging die haar besluiten, met name in noodsituaties, kunnen hebben voor de stabiliteit van het financiële stelsel van alle andere betrokken lidstaten alsmede van de Unie in haar geheel, uitgaande van de op het betrokken tijdstip beschikbare informatie.
	Artikel 120/1
	In het kader van haar opdracht kan de Bank vereisten vaststellen als voorwaarden voor een besluit, met name tot het verlenen van toestemming, goedkeuring of een afwijking, dat wordt genomen met toepassing van:
	a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en reglementen;
	b) Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;
	c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;

	d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;
	e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen.
Artikel 121	Artikel 121
Met het oog op haar opdracht kan de Bank zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de beursvennootschappen, evenals alle opnames van telefoongesprekken of elektronische communicatie of andere overzichten van dataverkeer die in het bezit zijn van de beursvennootschap.	Met het oog op haar opdracht kan de Bank zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de beursvennootschappen, evenals alle opnames van telefoongesprekken of elektronische communicatie of andere overzichten van dataverkeer die in het bezit zijn van de beursvennootschap.
Zij kan ter plaatse inspecties verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk gegeven in bezit van de vennootschap:	Zij kan ter plaatse inspecties verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk gegeven in bezit van de vennootschap:
1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen en de bepalingen van de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen die betrekking hebben op het statuut van de beursvennootschappen, zijn nageleefd en of de boekhouding en jaarrekening, alsmede de haar door de vennootschap voorgelegde staten en inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;	1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen en de bepalingen van de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen die betrekking hebben op het statuut van de beursvennootschappen, zijn nageleefd en of de boekhouding en jaarrekening, alsmede de haar door de vennootschap voorgelegde staten en inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;
2° om het passende karakter te toetsen van de beleidsstructuren, de administratieve en boekhoudkundige organisatie, de interne controle en het beleid van de vennootschap inzake het prospectieve beheer van de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeit van de vennootschap;	2° om het passende karakter te toetsen van de beleidsstructuren, de administratieve en boekhoudkundige organisatie, de interne controle en het beleid van de vennootschap inzake het prospectieve beheer van de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeit van de vennootschap;
3° om zich ervan te vergewissen dat het beleid van de vennootschap gezond en voorzichtig is en dat haar positie of haar verrichtingen haar liquiditeit, rendabiliteit of solvabiliteit niet in gevaar kunnen brengen.	3° om zich ervan te vergewissen dat het beleid van de vennootschap gezond en voorzichtig is en dat haar positie of haar verrichtingen haar liquiditeit, rendabiliteit of solvabiliteit niet in gevaar kunnen brengen.
De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de agenda's en de notulen van de vergaderingen van de verschillende organen van de vennootschap en van hun interne comités, evenals tot de bijbehorende documenten en tot de resultaten van de interne en/of externe	De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de agenda's en de notulen van de vergaderingen van de verschillende organen van de vennootschap en van hun interne comités, evenals tot de bijbehorende documenten en tot de resultaten van de interne en/of externe

beoordeling van de werking van de genoemde organen.	beoordeling van de werking van de genoemde organen.
Artikel 125	Artikel 125
De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de Bank, waarvan zij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet openbaar worden gemaakt door de beursvennootschappen zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.	De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de Bank, waarvan zij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet worden doorgegeven of openbaar worden gemaakt door de beursvennootschappen zonder uitdrukkelijke toestemming van de Bank.
De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.	De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.
	Artikel 125/1
	§ 1. Wanneer de beursvennootschappen de informatie openbaar maken als bedoeld in de artikelen 86, tweede lid, 88, §§ 2 en 3, 163, § 3 en 192, voor zover dit artikel 194, § 4, tweede lid, 2° van de wet van 25 april 2014 van toepassing verklaart op de daarin bedoelde beursvennootschappen, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de Bank in haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.
	Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata;
	1° alle namen van de beursvennootschap waarop de informatie betrekking heeft;
	2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de beursvennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;
	3° de grootte van de beursvennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 2023/2859;
	4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 2023/2859;
	5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

	Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de beursvennootschappen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.
	De Bank verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
	§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig de artikelen 204, § 5, 208 en 236, § 6 aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
	De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.
	§ 3. De Bank treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de beursvennootschappen, wanneer deze informatie betrekking heeft op de vennootschappen en onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank valt.
Artikel 126	Artikel 126
De beursvennootschappen dienen de FSMA en de Bank onverwijld in te lichten wanneer zij de diensten van systematische interne afhandeling in de zin van artikel 3, 58° aanvatten of stopzetten.	De beursvennootschappen dienen de FSMA en de Bank onverwijld in te lichten wanneer zij de diensten van systematische interne afhandeling in de zin van artikel 3, 58° aanvatten of stopzetten.
Artikel 133	Artikel 133
§ 1. De toetsing en de evaluatie die met toepassing van artikel 131 door de Bank worden verricht, hebben betrekking op de volgende aspecten:	§ 1. De toetsing en de evaluatie die met toepassing van artikel 131 door de Bank worden verricht, hebben betrekking op de volgende aspecten:
1° de toetsing of de in artikel 66 bedoelde risico's worden beheerst;	1° de toetsing of de in artikel 66 bedoelde risico's worden beheerst;
2° de geografische locatie van de blootstellingen van de vennootschap;	2° de geografische locatie van de blootstellingen van de vennootschap;
3° het bedrijfsmodel van de vennootschap;	3° het bedrijfsmodel van de vennootschap;
4° de beoordeling van het systeemrisico, rekening houdend met de vaststelling en meting van het	4° de beoordeling van het systeemrisico, rekening houdend met de vaststelling en meting van het

systeemrisico krachtens artikel 23 van Verordening nr. 1093/2010 of de aanbevelingen van het ESRB;	systeemrisico krachtens artikel 23 van Verordening nr. 1093/2010 of de aanbevelingen van het ESRB;
5° de risico's voor de beveiliging van de netwerk- en informatiesystemen die de vennootschap gebruikt om te zorgen voor de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van haar processen, gegevens en activa;	5° de risico's voor de beveiliging van de netwerk- en informatiesystemen die de vennootschap gebruikt om te zorgen voor de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van haar processen, gegevens en activa;
6° de blootstelling van de vennootschap aan het renterisico dat voortvloeit uit activiteiten buiten de handelsportefeuille;	6° de blootstelling van de vennootschap aan het renterisico dat voortvloeit uit activiteiten buiten de handelsportefeuille;
7° de organisatieregeling van de beursvennootschap als bedoeld in artikel 17 en het vermogen van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, om hun taken te vervullen.	7° de organisatieregeling van de beursvennootschap als bedoeld in artikel 17 en het vermogen van het wettelijk bestuursorgaan en van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, om hun taken te vervullen.
	Voor de toepassing van de bepaling onder 1° beoordeelt en monitort de Bank de ontwikkelingen in de praktijken van de beursvennootschappen met betrekking tot het beheer van hun concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 66, § 1, derde lid opgestelde plannen, alsook de vooruitgang die is geboekt bij de aanpassing van hun bedrijfsmodellen aan de vereisten die in artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012 zijn vastgelegd.
§ 2. De Bank kan bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 de kwantitatieve en kwalitatieve criteria vaststellen waarop zij zich baseert voor de beoordeling van de omvang van de risico's en van het passende karakter van hun behandeling door de beursvennootschappen.	§ 2. De Bank kan bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 de kwantitatieve en kwalitatieve criteria vaststellen waarop zij zich baseert voor de beoordeling van de omvang van de risico's en van het passende karakter van hun behandeling door de beursvennootschappen.
Artikel 166	Artikel 166
§ 1. Wanneer de Bank als groepstoezichthouder aangewezen is met toepassing van artikel 165, kan zij, in voorkomend geval, colleges van toezichthoudende autoriteiten oprichten om het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium te vergemakkelijken, meer bepaald de uitoefening van de in dit artikel en artikel 47 van richtlijn 2019/2034 bedoelde taken, en te zorgen voor coördinatie en samenwerking met de relevante toezichthoudende autoriteiten van derde landen, in het bijzonder indien dit voor de toepassing van artikel 23, lid 1, eerste alinea, onder c), en lid 2 van Verordening 2019/2033 nodig is om met de	§ 1. Wanneer de Bank als groepstoezichthouder aangewezen is met toepassing van artikel 165, kan zij, in voorkomend geval, colleges van toezichthoudende autoriteiten oprichten om het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium te vergemakkelijken, meer bepaald de uitoefening van de in dit artikel en artikel 47 van richtlijn 2019/2034 bedoelde taken, en te zorgen voor coördinatie en samenwerking met de relevante toezichthoudende autoriteiten van derde landen, in het bijzonder indien dit voor de toepassing van artikel 23, lid 1, eerste alinea, onder c), en lid 2 van Verordening 2019/2033 nodig is om met de

toezichthoudende autoriteiten van de gekwalificeerde centrale tegenpartijen relevante informatie over het margemodel uit te wisselen en deze bij te werken.	toezichthoudende autoriteiten van de gekwalificeerde centrale tegenpartijen relevante informatie over het margemodel uit te wisselen en deze bij te werken.
Overeenkomstig artikel 21 van Verordening nr. 1093/2010 neemt de EBA deel aan de vergaderingen van de colleges van toezichthoudende autoriteiten.	Overeenkomstig artikel 21 van Verordening nr. 1093/2010 neemt de EBA deel aan de vergaderingen van de colleges van toezichthoudende autoriteiten.
Binnen de colleges van bevoegde toezichthoudende autoriteiten verricht de Bank in haar hoedanigheid van groepstoezichthouder, samen met de betrokken bevoegde autoriteiten de volgende taken:	Binnen de colleges van bevoegde toezichthoudende autoriteiten verricht de Bank in haar hoedanigheid van groepstoezichthouder, samen met de betrokken bevoegde autoriteiten de volgende taken:
1° zij wisselen onderling en, overeenkomstig artikel 21 van Verordening nr. 1093/2010, met de EBA en, overeenkomstig artikel 21 van Verordening nr. 1095/2010, met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten informatie uit;	1° zij wisselen onderling en, overeenkomstig artikel 21 van Verordening nr. 1093/2010, met de EBA en, overeenkomstig artikel 21 van Verordening nr. 1095/2010, met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten informatie uit;
2° zij bereiken een akkoord over de vrijwillige delegatie van taken en verantwoordelijkheden tussen bevoegde autoriteiten, indien van toepassing;	2° zij bereiken een akkoord over de vrijwillige delegatie van taken en verantwoordelijkheden tussen bevoegde autoriteiten, indien van toepassing;
3° zij vergroten de efficiëntie van het toezicht door onnodige duplicatie van toezichtvereisten te vermijden;	3° zij vergroten de efficiëntie van het toezicht door onnodige duplicatie van toezichtvereisten te vermijden;
4° zij coördineren verzoeken om informatie:	4° zij coördineren verzoeken om informatie:
a) indien dit nodig is voor het faciliteren van het toezicht op geconsolideerde basis, overeenkomstig artikel 7 van Verordening 2019/2033; en	a) indien dit nodig is voor het faciliteren van het toezicht op geconsolideerde basis, overeenkomstig artikel 7 van Verordening 2019/2033; en
b) in gevallen waarin verscheidene bevoegde autoriteiten van beleggingsondernemingen die tot dezelfde groep behoren, hetzij van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van een clearinglid, hetzij van de bevoegde autoriteit van de gekwalificeerde centrale tegenpartij informatie moeten vragen over het margemodel en de parameters die worden gebruikt voor de berekening van het margevereiste van de desbetreffende beleggingsondernemingen.	b) in gevallen waarin verscheidene bevoegde autoriteiten van beleggingsondernemingen die tot dezelfde groep behoren, hetzij van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van een clearinglid, hetzij van de bevoegde autoriteit van de gekwalificeerde centrale tegenpartij informatie moeten vragen over het margemodel en de parameters die worden gebruikt voor de berekening van het margevereiste van de desbetreffende beleggingsondernemingen.
§ 2. In haar hoedanigheid van groepstoezichthouder kan de Bank, indien passend, colleges van toezichthoudende autoriteiten oprichten ingeval dochterondernemingen van een beleggingsondernemingsgroep onder leiding van een EU-moederbeleggingsonderneming, een EU-moederbeleggingsholding of gemengde financiële EU-moederholding in een derde land zijn gevestigd.	§ 2. In haar hoedanigheid van groepstoezichthouder kan de Bank, indien passend, colleges van toezichthoudende autoriteiten oprichten ingeval dochterondernemingen van een beleggingsondernemingsgroep onder leiding van een EU-moederbeleggingsonderneming, een EU-moederbeleggingsholding of gemengde financiële EU-moederholding in een derde land zijn gevestigd.

§ 3. De oprichting en de werking van de colleges van toezichthoudende autoriteiten worden schriftelijk vastgelegd.	§ 3. De oprichting en de werking van de colleges van toezichthoudende autoriteiten worden schriftelijk vastgelegd.
§ 4. De volgende autoriteiten zijn leden van het college van toezichthoudende autoriteiten:	§ 4. De volgende autoriteiten zijn leden van het college van toezichthoudende autoriteiten:
1° de Bank;	1° de Bank;
2° de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op dochterondernemingen van een beleggingsondernemingsgroep onder leiding van een EU-moederbeleggingsonderneming, een EU-moederbeleggingsholding of een gemengde financiële EU-moederholding;	2° de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op dochterondernemingen van een beleggingsondernemingsgroep onder leiding van een EU-moederbeleggingsonderneming, een EU-moederbeleggingsholding of een gemengde financiële EU-moederholding;
3° in voorkomend geval, de toezichthoudende autoriteiten van derde landen, met inachtneming van vertrouwelijkheidsvereisten die volgens alle bevoegde autoriteiten gelijkwaardig zijn aan de vereisten van Titel IV, Hoofdstuk I, Afdeling 2 van richtlijn 2019/2034.	3° in voorkomend geval, de toezichthoudende autoriteiten van derde landen, met inachtneming van vertrouwelijkheidsvereisten die volgens alle bevoegde autoriteiten gelijkwaardig zijn aan de vereisten van Titel IV, Hoofdstuk I, Afdeling 2 van richtlijn 2019/2034.
§ 5. In haar hoedanigheid van groepstoezichthouder zit de Bank de vergaderingen van het college van toezichthoudende autoriteiten voor en stelt zij de besluiten vast. Zij informeert alle leden van het college vooraf volledig over het beleggen van vergaderingen, de voornaamste agendapunten en de in overweging te nemen activiteiten. Zij informeert alle leden van het college tevens tijdig en volledig over de op die vergaderingen genomen besluiten of over de uitgevoerde maatregelen.	§ 5. In haar hoedanigheid van groepstoezichthouder zit de Bank de vergaderingen van het college van toezichthoudende autoriteiten voor en stelt zij de besluiten vast. Zij informeert alle leden van het college vooraf volledig over het beleggen van vergaderingen, de voornaamste agendapunten en de in overweging te nemen activiteiten. Zij informeert alle leden van het college tevens tijdig en volledig over de op die vergaderingen genomen besluiten of over de uitgevoerde maatregelen.
§ 6. Bij het vaststellen van besluiten met toepassing van paragraaf 5, houdt de Bank, in haar hoedanigheid van groepstoezichthouder, rekening met de relevantie van de door de in paragraaf 4 bedoelde autoriteiten te plannen of te coördineren toezichtsactiviteit.	§ 6. Bij het vaststellen van besluiten met toepassing van paragraaf 5, houdt de Bank, in haar hoedanigheid van groepstoezichthouder, rekening met de relevantie van de door de in paragraaf 4 bedoelde autoriteiten te plannen of te coördineren toezichtsactiviteit.
§ 7. In geval van een verschil van mening over een door de Bank, in haar hoedanigheid van groepstoezichthouder, genomen besluit over de werking van colleges van toezichthoudende autoriteiten mag de Bank de zaak aan de EBA voorleggen en de EBA om bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.	§ 7. In geval van een verschil van mening over een door de Bank, in haar hoedanigheid van groepstoezichthouder, genomen besluit over de werking van colleges van toezichthoudende autoriteiten mag de Bank de zaak aan de EBA voorleggen en de EBA om bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.
	Artikel 166/1
	Indien zich een noodsituatie voordoet in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998 in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een beleggingsondernemingsgroep

	vergunning is verleend, waarschuwt de Bank, indien zij overeenkomstig artikel 165 als groepstoezichthouder is aangewezen, zo spoedig mogelijk de Europese Bankautoriteit, het ESRB en andere relevante bevoegde autoriteiten en deelt zij hen alle informatie mee die noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taken.
Artikel 167	Artikel 167
In haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op dochterondernemingen naar Belgisch recht van een beleggingsondernemingsgroep onder leiding van een EU-moederbeleggingsonderneming, een EU-moederbeleggingsholding of een gemengde financiële EU-moederholding, neemt de Bank deel aan de colleges van toezichthoudende autoriteiten die opgericht zijn door de groepstoezichthouder.	In haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op dochterondernemingen naar Belgisch recht van een beleggingsondernemingsgroep onder leiding van een EU-moederbeleggingsonderneming, een EU-moederbeleggingsholding of een gemengde financiële EU-moederholding, neemt de Bank deel aan de colleges van toezichthoudende autoriteiten die opgericht zijn door de groepstoezichthouder.
In geval van een verschil van mening tussen de Bank, in haar hoedanigheid bedoeld in het eerste lid, over een door de groepstoezichthouder genomen besluit over de werking van de colleges van toezichthouders, mag zij de zaak aan de EBA voorleggen en de EBA om bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.	In geval van een verschil van mening tussen de Bank, in haar hoedanigheid bedoeld in het eerste lid, over een door de groepstoezichthouder genomen besluit over de werking van de colleges van toezichthouders, mag zij de zaak aan de EBA voorleggen en de EBA om bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.
Artikel 171	Artikel 171
§ 1. Indien een gemengde holding één of meer dochterondernemingen heeft die beursvennootschappen naar Belgisch recht zijn, kan de Bank de gegevens en inlichtingen vragen die zij dienstig acht voor haar toezicht op deze beursvennootschappen, hetzij rechtstreeks van de gemengde holding, hetzij door toedoen van de genoemde dochterondernemingen. In dit laatste geval blijft de gemengde holding samen met de rapporterende beursvennootschap verantwoordelijk voor de juistheid en stipte mededeling van de verstrekte informatie.	§ 1. Indien een gemengde holding één of meer dochterondernemingen heeft die beursvennootschappen naar Belgisch recht zijn, kan de Bank de gegevens en inlichtingen vragen die zij dienstig acht voor haar toezicht op deze beursvennootschappen, hetzij rechtstreeks van de gemengde holding, hetzij door toedoen van de genoemde dochterondernemingen. In dit laatste geval blijft de gemengde holding samen met de rapporterende beursvennootschap verantwoordelijk voor de juistheid en stipte mededeling van de verstrekte informatie.
Indien de in het eerste lid bedoelde gemengde holding een onderneming naar Belgisch recht is, beschikt deze over een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, teneinde de juistheid en conformiteit met de geldende regels te waarborgen van de te verstrekken gegevens en inlichtingen.	Indien de in het eerste lid bedoelde gemengde holding een onderneming naar Belgisch recht is, beschikt deze over een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, teneinde de juistheid en conformiteit met de geldende regels te waarborgen van de te verstrekken gegevens en inlichtingen.
§ 2. De Bank kan de met toepassing van paragraaf 1 verstrekte gegevens en inlichtingen ter plaatse controleren.	§ 2. De Bank kan de met toepassing van paragraaf 1 verstrekte gegevens en inlichtingen ter plaatse controleren. Voor de toepassing van dit artikel dient

	zij toegang te krijgen, door de betrokken gemengde holdings, hun dochterondernemingen alsook elke persoon die behoort tot deze entiteiten, en derden aan wie deze entiteiten operationele taken of activiteiten hebben uitbesteed, hetzij direct, hetzij indirect te benaderen, tot alle informatie die nuttig is voor de uitoefening van haar toezicht.
Indien de gemengde holding of een van haar dochterondernemingen in een andere lidstaat is gevestigd dan België, geschiedt de controle ter plaatse van de informatie in overeenstemming met de procedure die vervat is in artikel 184. Indien die gemengde holding of een van de dochterondernemingen daarvan een verzekeringsonderneming is, kan ook de procedure van artikel 170 worden gevolgd.	Indien de gemengde holding of een van haar dochterondernemingen in een andere lidstaat is gevestigd dan België, geschiedt de controle ter plaatse van de informatie in overeenstemming met de procedure die vervat is in artikel 184. Indien die gemengde holding of een van de dochterondernemingen daarvan een verzekeringsonderneming is, kan ook de procedure van artikel 170 worden gevolgd.
Wanneer de gemengde holding of een van haar dochterondernemingen gevestigd is buiten de Europese Economische Ruimte hebben, worden de modaliteiten voor de uitvoering van het bepaalde bij paragraaf 1 vastgelegd in overeenkomsten tussen de Bank en de betrokken buitenlandse toezichthoudende autoriteiten, in voorkomend geval overeenkomstig artikel 36/16, § 2 van de wet van 22 februari 1998.	Wanneer de gemengde holding of een van haar dochterondernemingen gevestigd is buiten de Europese Economische Ruimte hebben, worden de modaliteiten voor de uitvoering van het bepaalde bij paragraaf 1 vastgelegd in overeenkomsten tussen de Bank en de betrokken buitenlandse toezichthoudende autoriteiten, in voorkomend geval overeenkomstig artikel 36/16, § 2 van de wet van 22 februari 1998.
§ 3. De Bank kan de met toepassing van paragraaf 1 verstrekte gegevens en inlichtingen laten verifiëren op hun juistheid en volledigheid:	§ 3. De Bank kan de met toepassing van paragraaf 1 verstrekte gegevens en inlichtingen laten verifiëren op hun juistheid en volledigheid:
1° wanneer de rapporterende onderneming een vennootschap naar Belgisch recht is, door de erkende commissaris van deze onderneming;	1° wanneer de rapporterende onderneming een vennootschap naar Belgisch recht is, door de erkende commissaris van deze onderneming;
...	...
Artikel 182	Artikel 182
Onverminderd het beginsel vervat in artikel 174, eerste lid en wanneer het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium uitgeoefend wordt door de Bank, zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op de beleggingsholding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht: de artikelen 14 tot 16, 21, 22, 45 tot 54, 60 tot 62, 63, §§ 1 tot 4, § 5, eerste lid en §§ 6 tot 9, 64, 78, 95, 202, § 1 en 204, § 1, 1° tot 5°, en § 8/1, en, voor wat betreft het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium ook artikel 163, § 3.	Onverminderd het beginsel vervat in artikel 174, eerste lid en wanneer het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium uitgeoefend wordt door de Bank, zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op de beleggingsholding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht: de artikelen 14 tot 16, 21, 22, 22/1, 54, 60 tot en met 62, 63, §§ 1 tot en met 4, § 5, eerste lid en §§ 6 tot en met 9, 64, 78, 95, 96, 202 en 204, § 1, 1° tot en met 5°, en § 8/1 , en, voor wat betreft het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaalcriterium ook artikel 163, § 3.

Bovendien is artikel 62 van overeenkomstige toepassing op alle in het eerste lid bedoelde beleggingsholdings of gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 31 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de belegginsholding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 163, § 1 te voldoen.	Bovendien is artikel 62 van overeenkomstige toepassing op alle in het eerste lid bedoelde beleggingsholdings of gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 31 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de belegginsholding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 163, § 1 te voldoen.
Artikel 183	Artikel 183
§ 1. Onverminderd de toepasselijke periodieke rapportering, dient de Bank toegang te krijgen, door de betrokken beursvennootschappen, beleggingsholdings en gemengde financiële holdings, hun dochterondernemingen en alle andere in het geconsolideerde geheel opgenomen ondernemingen of het geheel van ondernemingen dat opgenomen is in het groepskapitaal criterium, hetzij direct hetzij indirect te benaderen, tot alle inlichtingen die nuttig zijn, naargelang het geval, voor het door haar uitgeoefende toezicht op geconsolideerde basis of op de naleving van het groepskapitaal criterium.	§ 1. Onverminderd de toepasselijke periodieke rapportering dient de Bank toegang te krijgen, door de betrokken beursvennootschappen, beleggingsholdings, financiële holdings en gemengde financiële holdings, hun dochterondernemingen en alle andere in het geconsolideerde geheel opgenomen ondernemingen of het geheel van ondernemingen dat opgenomen is in het groepskapitaal criterium, alsook elke persoon die deel uitmaakt van deze entiteiten, en derden aan wie deze entiteiten operationele taken of activiteiten hebben uitbesteed, hetzij direct, hetzij indirect te benaderen, tot alle informatie die nuttig is, naargelang het geval, voor het door haar uitgeoefende toezicht op geconsolideerde basis of op de naleving van het groepskapitaal criterium.
Ondernemingen die uitsluitend of samen met andere ondernemingen de controle hebben over een beursvennootschap naar Belgisch recht, en de dochterondernemingen van deze ondernemingen moeten, indien die ondernemingen niet vallen onder het toepassingsgebied van het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaal criterium, de Bank en de andere bevoegde autoriteiten alle gegevens en inlichtingen verstrekken die nuttig zijn voor het toezicht op deze beursvennootschap.	Ondernemingen die uitsluitend of samen met andere ondernemingen de controle hebben over een beursvennootschap naar Belgisch recht, en de dochterondernemingen van deze ondernemingen moeten, indien die ondernemingen niet vallen onder het toepassingsgebied van het toezicht op geconsolideerde basis of het toezicht op de naleving van het groepskapitaal criterium, de Bank en de andere bevoegde autoriteiten alle gegevens en inlichtingen verstrekken die nuttig zijn voor het toezicht op deze beursvennootschap.
§ 2. De Bank kan eisen dat de inlichtingen bedoeld in paragraaf 1 omtrent ondernemingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat dan België hem worden meegedeeld door onder Belgisch recht ressorterende beursvennootschap, beleggingsholding of gemengde financiële holding.	§ 2. De Bank kan eisen dat de inlichtingen bedoeld in paragraaf 1 omtrent ondernemingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat dan België hem worden meegedeeld door onder Belgisch recht ressorterende beursvennootschap, beleggingsholding of gemengde financiële holding.
Artikel 184	Artikel 184
§ 1. De Bank kan de naleving van de verplichtingen bepaald bij de deze Afdeling, en de juistheid en volledigheid van de verstrekte gegevens en inlichtingen ter plaatse nagaan in de in de artikelen 170 en 183, § 1 bedoelde ondernemingen, de gemengde holdings en hun dochterondernemingen en de ondernemingen die nevendiensten verrichten. Zij kan op kosten van deze	§ 1. De Bank kan de naleving van de verplichtingen bepaald bij de deze Afdeling, en de juistheid en volledigheid van de verstrekte gegevens en inlichtingen ter plaatse nagaan in de in de artikelen 170 en 183, § 1 bedoelde ondernemingen, de gemengde holdings en hun dochterondernemingen en de ondernemingen die nevendiensten verrichten. Zij kan op kosten van deze

ondernemingen commissarissen of door hem daartoe erkende buitenlandse deskundigen hiermee belasten.	ondernemingen commissarissen of door hem daartoe erkende buitenlandse deskundigen hiermee belasten.
§ 2. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen ressorteren onder het recht van een andere lidstaat, verzoekt de Bank de bevoegde autoriteit van die lidstaat om deze controle uit te voeren. De Bank verricht deze controle zelf als zij daarvoor de toestemming krijgt van de bevoegde autoriteit van die lidstaat. Wanneer deze laatste de controle zelf wenst te doen, of een erkend revisor of een deskundige daartoe aanstelt, kan de Bank niettemin aan de controle deelnemen indien zij dat wenst.	§ 2. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen ressorteren onder het recht van een andere lidstaat, verzoekt de Bank de bevoegde autoriteit van die lidstaat om deze controle uit te voeren. De Bank verricht deze controle zelf als zij daarvoor de toestemming krijgt van de bevoegde autoriteit van die lidstaat. Wanneer deze laatste de controle zelf wenst te doen, of een erkend revisor of een deskundige daartoe aanstelt, kan de Bank niettemin aan de controle deelnemen indien zij dat wenst.
	§ 2/1. Indien de Bank zelf een verzoek ontvangt van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat om informatie over de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen te verifiëren, kan zij:
	1° de gevraagde verificatie zelf verrichten;
	2° de bevoegde autoriteit die het verzoek heeft ingediend, toestaan de verificatie te verrichten; of
	3° de commissaris of een deskundige verzoeken de verificatie te verrichten en de resultaten terstond te rapporteren.
	Voor de toepassing van de punten 1° en 3° kan de bevoegde autoriteit die het verzoek heeft ingediend, deelnemen aan de verificatie.
§ 3. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen ressorteren onder het recht van een derde land, worden de modaliteiten van de verificatie ter plaatse, geregeld in samenwerkingsovereenkomsten die de Bank met de betrokken buitenlandse autoriteiten heeft gesloten of die de Europese Commissie met de betrokken buitenlandse autoriteiten heeft gesloten, overeenkomstig het bepaalde bij artikel 56 van richtlijn 2019/2034.	§ 3. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde ondernemingen ressorteren onder het recht van een derde land, worden de modaliteiten van de verificatie ter plaatse, geregeld in samenwerkingsovereenkomsten die de Bank met de betrokken buitenlandse autoriteiten heeft gesloten of die de Europese Commissie met de betrokken buitenlandse autoriteiten heeft gesloten, overeenkomstig het bepaalde bij artikel 56 van richtlijn 2019/2034.
Artikel 193	Artikel 193
Bij wijze van uitzondering op dit Hoofdstuk, zijn de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van 25 april 2014 met uitzondering van de artikelen 212/1 tot en met 212/11 van de genoemde wet, in hun geheel van overeenkomstige toepassing op grote beursvennootschappen, met dien verstande dat de verwijzingen naar de toezichthouder moeten worden gelezen als verwijzingen naar de Bank.	Bij wijze van uitzondering op dit Hoofdstuk, zijn de bepalingen van Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV van de wet van 25 april 2014 met uitzondering van de artikelen 212/1 tot en met 212/11 van de genoemde wet, in hun geheel van overeenkomstige toepassing op beleggingsondernemingsgroepen die ten minste één beleggingsonderneming omvatten die kan worden aangemerkt als grote beursvennootschap , met dien

	verstande dat de verwijzingen naar de toezichthouder moeten worden gelezen als verwijzingen naar de Bank.
Artikel 196	Artikel 196
Voor de aanstelling van erkend commissarissen en plaatsvervangend erkend commissarissen bij beursvennootschappen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.	Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij beursvennootschappen is de voorafgaande instemming vereist van de Bank. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.
Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.	De Bank moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Zij mag haar instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de beursvennootschap waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze beursvennootschap. Als de Bank niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.
Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest hij uit een lijst van erkend revisoren waaraan de Bank haar goedkeuring heeft gehecht.	Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.
	Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de Bank opgestelde lijst van erkende revisoren.
Artikel 202	Artikel 202
§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een beursvennootschap niet werkt overeenkomstig de volgende bepalingen of wanneer zij over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat deze	§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een beursvennootschap niet werkt overeenkomstig de volgende bepalingen of wanneer zij over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat deze

vennootschap in de komende 12 maanden niet meer zal werken overeenkomstig deze bepalingen:	vennootschap in de komende 12 maanden niet meer zal werken overeenkomstig deze bepalingen:
1° de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;	1° de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;
2° de bepalingen van Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565 of Verordening 2022/2554, of de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402;	2° de bepalingen van Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565 of Verordening 2022/2554, of de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402;
3° de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 2° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet; of	3° de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 2° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet; of
4° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 2° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 3° bedoelde gedelegeerde handelingen,	4° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 2° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 3° bedoelde gedelegeerde handelingen,
stelt de Bank de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.	stelt de Bank de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.
	Daarnaast kan de Bank van de beursvennootschap eisen dat zij binnen de gestelde termijnen en uiterlijk binnen een jaar een plan opstelt om opnieuw te voldoen aan de vereisten die bepaald zijn bij of krachtens de in het eerste lid bedoelde bepalingen en dat zij een termijn vaststelt voor de uitvoering van dat plan. De Bank kan eisen dat dit plan wordt bijgesteld, met name qua reikwijdte en uiterste termijn.
§ 2. Zolang de beursvennootschap de in paragraaf 1 bedoelde toestand niet heeft verholpen, kan de Bank te allen tijde:	§ 2. Zolang de beursvennootschap de in paragraaf 1 bedoelde toestand niet heeft verholpen, kan de Bank te allen tijde:
1° onverminderd artikel 138, eigenvermogensvereisten opleggen die strenger zijn of een aanvulling vormen op deze waarin voorzien is door of krachtens artikel 11 van Verordening 2019/2033 of de reglementen die met toepassing van artikel 107 zijn vastgesteld, wanneer een beursvennootschap niet voldoet aan de vereisten van de artikelen 17 en 106 en het onwaarschijnlijk is dat andere toezichtsmaatregelen kunnen garanderen dat deze vereisten binnen een passende termijn worden nageleefd;	1° onverminderd artikel 138, eigenvermogensvereisten opleggen die strenger zijn of een aanvulling vormen op deze waarin voorzien is door of krachtens artikel 11 van Verordening 2019/2033 of de reglementen die met toepassing van artikel 107 zijn vastgesteld, wanneer een beursvennootschap niet voldoet aan de vereisten van de artikelen 17 en 106 en het onwaarschijnlijk is dat andere toezichtsmaatregelen kunnen garanderen dat deze vereisten binnen een passende termijn worden nageleefd, of eisen dat zij het vereiste eigen vermogen en de vereiste liquide activa aanpast in geval van materiële wijzigingen in haar bedrijfsactiviteit;

	1°/1 eisen dat de bestaande organisatorische regelingen worden versterkt en dat het beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften van de beursvennootschap wordt aangepast overeenkomstig de bepalingen van deze wet;
2° de toepassing opleggen van bijzondere regels inzake waardering of waardeaanpassing in het kader van de eigenvermogensvereisten die opgelegd zijn door of krachtens artikel 11 van Verordening 209/2033 of de reglementen die met toepassing van artikel 107 zijn vastgesteld;	2° de toepassing opleggen van bijzondere regels inzake waardering of waardeaanpassing in het kader van de eigenvermogensvereisten die opgelegd zijn door of krachtens artikel 11 van Verordening 209/2033 of de reglementen die met toepassing van artikel 107 zijn vastgesteld;
3° de gehele of gedeeltelijke reservering van uitkeerbare winst opleggen;	3° de gehele of gedeeltelijke reservering van uitkeerbare winst opleggen;
4° alle dividenduitkeringen of betalingen, met name van interesten, aan aandeelhouders of houders van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten, beperken of verbieden, voor zover de schorsing van de betalingen die daaruit zou voortvloeien, niet leidt tot de opening van een liquidatieprocedure met toepassing van de bepalingen van Boek XX van het Wetboek van economisch recht;	4° alle dividenduitkeringen of betalingen, met name van interesten, aan aandeelhouders of houders van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten, beperken of verbieden, voor zover de schorsing van de betalingen die daaruit zou voortvloeien, niet leidt tot de opening van een liquidatieprocedure met toepassing van de bepalingen van Boek XX van het Wetboek van economisch recht;
5° eisen dat de variabele beloning beperkt wordt tot een percentage van de winst;	5° eisen dat de variabele beloning beperkt wordt tot een percentage van de winst;
6° onverminderd artikel 144, specifieke liquiditeitsvereisten opleggen die dwingender zijn dan deze waarin voorzien is door of krachtens Verordening 2019/2033 of de reglementen die met toepassing van artikel 107 zijn vastgesteld, wanneer een beursvennootschap niet voldoet aan de vereisten van de artikelen 17 en 106 en het onwaarschijnlijk is dat andere toezichtsmaatregelen kunnen garanderen dat deze vereisten binnen een passende termijn worden nageleefd;	6° onverminderd artikel 144, specifieke liquiditeitsvereisten opleggen die dwingender zijn dan deze waarin voorzien is door of krachtens Verordening 2019/2033 of de reglementen die met toepassing van artikel 107 zijn vastgesteld, wanneer een beursvennootschap niet voldoet aan de vereisten van de artikelen 17 en 106 en het onwaarschijnlijk is dat andere toezichtsmaatregelen kunnen garanderen dat deze vereisten binnen een passende termijn worden nageleefd;
7° eisen dat de vennootschap het risico dat verbonden is aan bepaalde werkzaamheden of producten of aan haar organisatie, met inbegrip van uitbestede werkzaamheden, beperkt, in voorkomend geval door de integrale of gedeeltelijke overdracht op te leggen van haar bedrijf of haar net;	7° eisen dat de vennootschap het risico dat verbonden is aan bepaalde werkzaamheden of producten of aan haar organisatie, met inbegrip van uitbestede werkzaamheden, beperkt, in voorkomend geval door de integrale of gedeeltelijke overdracht op te leggen van haar bedrijf of haar net;
8° normen opleggen inzake risicoconcentratie of ter beperking van de blootstellingen die dwingender zijn dan deze waarin voorzien is door of krachtens Verordening 2019/2033 of de reglementen die met toepassing van artikel 107 zijn vastgesteld;	8° normen opleggen inzake risicoconcentratie of ter beperking van de blootstellingen die dwingender zijn dan deze waarin voorzien is door of krachtens Verordening 2019/2033 of de reglementen die met toepassing van artikel 107 zijn vastgesteld, en met name de beursvennootschap verplichten haar blootstellingen aan een centrale tegenpartij te verminderen of haar blootstellingen op haar

	clearingrekeningen aan te passen overeenkomstig artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, in het bijzonder als er sprake is van een buitensporig concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan die tegenpartij;
9° voor zover de gevraagde informatie niet leidt tot duplicering in de zin van artikel 122, § 2, een aanvullende rapporteringsverplichting opleggen of een frequentere rapportering opleggen dan waarin voorzien is door of krachtens artikel 109 of Verordening 2019/2033, met name voor de rapportering over risico's, eigen vermogen of liquiditeitsposities;	9° voor zover de gevraagde informatie niet leidt tot duplicering in de zin van artikel 122, § 2, een aanvullende rapporteringsverplichting opleggen of een frequentere rapportering opleggen dan waarin voorzien is door of krachtens artikel 109 of Verordening 2019/2033, met name voor de rapportering over risico's, eigen vermogen of liquiditeitsposities;
10° volledigere en frequentere openbaarmakingen eisen dan deze waarin voorzien is door of krachtens artikel 86 of Verordening 2019/2033;	10° volledigere en frequentere openbaarmakingen eisen dan deze waarin voorzien is door of krachtens artikel 86 of Verordening 2019/2033;
11° de maatregelen opleggen als bedoeld in artikel 119, § 2, tweede lid, 3° en 5°;	11° de maatregelen opleggen als bedoeld in artikel 119, § 2, tweede lid, 3° en 5°;
12° eisen dat de vennootschap een plan opstelt voor het voeren van onderhandelingen met schuldeisers over de herstructurering van de schulden, in voorkomend geval overeenkomstig het herstelplan;	12° eisen dat de vennootschap een plan opstelt voor het voeren van onderhandelingen met schuldeisers over de herstructurering van de schulden, in voorkomend geval overeenkomstig het herstelplan;
13° eisen dat de vennootschap de risico's beperkt in verband met de beveiliging van de netwerk- en informatiesystemen die zij gebruikt teneinde de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van haar processen, gegevens en activa te waarborgen.	13° eisen dat de vennootschap de risico's beperkt in verband met de beveiliging van de netwerk- en informatiesystemen die zij gebruikt teneinde de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van haar processen, gegevens en activa te waarborgen.
Bij wijze van uitzondering op de punten 1°, 2°, 6°, 8°, 9°, 10° en 13° van deze paragraaf, is artikel 234, §§ 2, 1°, 2°, 6°, 8°, 9° en 10°, 2/1 en 2/2 van de wet van 25 april 2014 van toepassing op de grote beursvennootschappen, met dien verstande dat de verwijzingen naar de toezichthouder moeten worden gelezen als verwijzingen naar de Bank.	Bij wijze van uitzondering op de punten 1°, 2°, 6°, 8°, 9°, 10° en 13° van deze paragraaf, is artikel 234, §§ 2, 1°, 2°, 6°, 8°, 9°, 10°, 13° en 14° , 2/1 en 2/2 van de wet van 25 april 2014 van toepassing op de grote beursvennootschappen, met dien verstande dat de verwijzingen naar de toezichthouder moeten worden gelezen als verwijzingen naar de Bank.
§ 3. Wanneer de Bank van oordeel is dat de maatregelen die de vennootschap binnen de met toepassing van paragraaf 1 vastgestelde termijn heeft genomen om de vastgestelde toestand te verhelpen, bevredigend zijn, heft zij volgens de modaliteiten die zij bepaalt, alle of een deel van de maatregelen op waartoe zij met toepassing van paragraaf 2 heeft besloten.	§ 3. Wanneer de Bank van oordeel is dat de maatregelen die de vennootschap binnen de met toepassing van paragraaf 1 vastgestelde termijn heeft genomen om de vastgestelde toestand te verhelpen, bevredigend zijn, heft zij volgens de modaliteiten die zij bepaalt, alle of een deel van de maatregelen op waartoe zij met toepassing van paragraaf 2 heeft besloten.
...	...

Artikel 204	Artikel 204
§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een beursvennootschap niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 202, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 202, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan zij, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,	§ 1. Wanneer de Bank vaststelt dat een beursvennootschap niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 202, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 202, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan zij, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,
1° een speciaal commissaris aanstellen.	1° een speciaal commissaris aanstellen.
In dit geval is voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de vennootschap, inclusief de algemene vergadering, alsook voor die van de personen die instaan voor het beleid, zijn schriftelijke, algemene of bijzondere toestemming vereist; de Bank kan de verrichtingen waarvoor toestemming is vereist, evenwel beperken.	In dit geval is voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de vennootschap, inclusief de algemene vergadering, alsook voor die van de personen die instaan voor het beleid, zijn schriftelijke, algemene of bijzondere toestemming vereist; de Bank kan de verrichtingen waarvoor toestemming is vereist, evenwel beperken.
De speciaal commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht voorleggen aan alle organen van de vennootschap, inclusief de algemene vergadering.	De speciaal commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht voorleggen aan alle organen van de vennootschap, inclusief de algemene vergadering.
De leden van de bestuurs- en de beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de vennootschap of voor derden.	De leden van de bestuurs- en de beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de vennootschap of voor derden.
Indien de Bank de aanstelling van een speciaal commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de speciaal commissaris die bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.	Indien de Bank de aanstelling van een speciaal commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de speciaal commissaris die bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.
De bezoldiging van de speciaal commissaris wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de vennootschap.	De bezoldiging van de speciaal commissaris wordt vastgesteld door de Bank en gedragen door de vennootschap.
De Bank kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen;	De Bank kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen;
2° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, van de beursvennootschap, binnen een termijn die zij	2° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke

bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, een of meerdere leden van het wettelijk bestuursorgaan of een of meer personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een of meer leden van het directiecomité, van de beursvennootschap ontslaan, of in de plaats van een deel van of van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de vennootschap een of meer voorlopige bestuurders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het Belgisch Staatsblad.	controlefuncties van de beursvennootschap, binnen een termijn die zij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, een of meerdere leden van het wettelijk bestuursorgaan of een of meer personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval een of meer leden van het directiecomité, of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van de beursvennootschap ontslaan, of in de plaats van een deel van of van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de vennootschap een of meer voorlopige bestuurders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De Bank maakt haar beslissing bekend in het Belgisch Staatsblad.
Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de Bank een of meer voorlopige bestuurders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of een deel van de in het eerste lid bedoelde leiders van de vennootschap.	Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de Bank een of meer voorlopige bestuurders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of een deel van de in het eerste lid bedoelde leiders van de vennootschap.
...	...
§ 6. Wanneer de Bank kennis heeft van het feit dat een beursvennootschap een bijzonder mechanisme heeft ingesteld in de zin van artikel 17, § 2, zijn artikel 202, §§ 1 en 2, evenals paragraaf 1, 1°, 2°, 4° en 7° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.	§ 6. Wanneer de Bank kennis heeft van het feit dat een beursvennootschap een bijzonder mechanisme heeft ingesteld in de zin van artikel 17, § 2, zijn artikel 202, §§ 1 en 2, evenals paragraaf 1, eerste lid , 1°, 2°, 4° en 7° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel van toepassing.
§ 7. Artikel 202, § 1 en paragraaf 1, 2°, 3°, 4° en 7° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de Bank vaststelt dat een beursvennootschap niet werkt overeenkomstig:	§ 7. Artikel 202, § 1 en paragraaf 1, eerste lid , 2°, 3°, 4° en 7° en de paragrafen 2 en 3 van dit artikel zijn van toepassing wanneer de Bank vaststelt dat een beursvennootschap niet werkt overeenkomstig:
1° de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;	1° de bepalingen van Titel II van Verordening nr. 648/2012 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;
2° de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 1° bedoelde bepalingen; of	2° de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 1° bedoelde bepalingen; of
3° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 1° bedoelde bepalingen, of overeenkomstig de in punt 2° bedoelde gedelegeerde handelingen.	3° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 1° bedoelde bepalingen, of overeenkomstig de in punt 2° bedoelde gedelegeerde handelingen.
...	...
§ 9. De ondernemingsrechtbank spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in paragraaf 1, 1° en 4°.	§ 9. De ondernemingsrechtbank spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in paragraaf 1, eerste lid , 1° en 4°.

De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de vennootschap. Indien verantwoord om ernstige redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing werd bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.	De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de vennootschap. Indien verantwoord om ernstige redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing werd bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.
Wanneer de nietigheid afbreuk kan doen aan de rechten die een derde te goeder trouw ten aanzien van de vennootschap heeft verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onverminderd het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding.	Wanneer de nietigheid afbreuk kan doen aan de rechten die een derde te goeder trouw ten aanzien van de vennootschap heeft verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onverminderd het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding.
De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, of hem bekend zijn.	De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, of hem bekend zijn.
Artikel 205	Artikel 205
§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 204, § 1 dragen voor rekening van de Bank bij aan de uitoefening van zijn wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:	§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 204, § 1 dragen voor rekening van de Bank bij aan de uitoefening van zijn wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:
- handelen zij in uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2 vastgelegde doel;	- handelen zij in uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2 vastgelegde doel;
- volgen zij de instructies van de Bank met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;	- volgen zij de instructies van de Bank met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;
- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtopdracht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist;	- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtopdracht; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de Bank vereist;
- brengen zij op verzoek van de Bank, volgens de modaliteiten die hij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de vennootschap en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.	- brengen zij op verzoek van de Bank, volgens de modaliteiten die hij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de vennootschap en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.
§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de Bank, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als	§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de Bank, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als

dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.	dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd en dat de vereisten van artikel 15, § 1, tweede lid niet op hen van toepassing zijn.
De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de beursvennootschap door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 204, § 1, 2°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de beursvennootschap in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, maar zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoording verschuldigd ten aanzien van de Bank, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.	De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de beursvennootschap door voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 204, § 1, 2°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de beursvennootschap in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, maar zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoording verschuldigd ten aanzien van de Bank, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.
	Artikel 205/1
	Wanneer de Bank maatregelen oplegt als bedoeld in de artikelen 202, § 2 en 204, neemt zij, in het kader van haar discretionaire beoordelingsbevoegdheid, naast de doeltreffendheid en evenredigheid van de maatregelen, alle relevante omstandigheden in aanmerking, met inbegrip van, in voorkomend geval, de criteria bedoeld in artikel 238, § 6, a) tot en met i).
Artikel 206	Artikel 206
§ 1. De Bank stelt de FSMA in kennis van de maatregelen genomen overeenkomstig de artikelen 200 tot en met 204 en houdt de FSMA op de hoogte van de behandeling van het beroep tegen deze maatregelen.	§ 1. De Bank stelt de FSMA in kennis van de maatregelen genomen overeenkomstig de artikelen 200 tot en met 204 en houdt de FSMA op de hoogte van de behandeling van het beroep tegen deze maatregelen.
Zij brengt hiervan tevens de bevoegde autoriteiten op de hoogte die toezicht houden op de beursvennootschappen van de andere lidstaten waar een beursvennootschap naar Belgisch recht bijkantoren heeft gevestigd of beleggingsactiviteiten of -diensten of nevendiensten verricht, als bedoeld in artikel 3, 2° en 3°, in het kader van het vrij verrichten van diensten.	Zij brengt hiervan tevens de bevoegde autoriteiten op de hoogte die toezicht houden op de beursvennootschappen van de andere lidstaten waar een beursvennootschap naar Belgisch recht bijkantoren heeft gevestigd of beleggingsactiviteiten of -diensten of nevendiensten verricht, als bedoeld in artikel 3, 2° en 3°, in het kader van het vrij verrichten van diensten.
§ 2. Voorts brengt de Bank de afwikkelingsautoriteit op de hoogte van de maatregelen die met toepassing van de artikelen 202 tot en met 204 zijn getroffen ten	§ 2. Voorts brengt de Bank de afwikkelingsautoriteit op de hoogte van de maatregelen die met toepassing van de artikelen 202 tot en met 204 zijn getroffen ten

aanzien van de in artikel 13, § 2 bedoelde beursvennootschappen evenals van de vaststelling dat de in de artikelen 202, § 1 en 204, § 1 bedoelde omstandigheden die aanleiding kunnen geven tot de toepassing van de maatregelen waarin deze bepalingen voorzien, zich hebben voorgedaan.	aanzien van de in artikel 13, § 2 bedoelde beursvennootschappen evenals van de vaststelling dat de in de artikelen 202, § 1 en 204, § 1 bedoelde omstandigheden die aanleiding kunnen geven tot de toepassing van de maatregelen waarin deze bepalingen voorzien, zich hebben voorgedaan.
§ 3. De afwikkelingsautoriteit is bevoegd om, op basis van de in paragraaf 2 bedoelde informatie, van de betrokken beursvennootschap te eisen dat zij met potentiële overnemers contact opneemt om de afwikkeling van de beursvennootschap voor te bereiden, met inachtneming van de voorwaarden bepaald in artikel 257, § 1 van de wet van 25 april 2014.	§ 3. De afwikkelingsautoriteit is bevoegd om, op basis van de in paragraaf 2 bedoelde informatie, van de betrokken beursvennootschap te eisen dat zij met potentiële overnemers contact opneemt om de afwikkeling van de beursvennootschap voor te bereiden, met inachtneming van de voorwaarden bepaald in artikel 257, § 1 van de wet van 25 april 2014.
§ 4. De Bank brengt eveneens de Europese Bankautoriteit op de hoogte van de maatregelen die met toepassing van de artikelen 202 tot 204 zijn opgelegd, van ieder beroep dat tegen deze maatregelen werd ingesteld en van het resultaat van het beroep.	§ 4. De Bank brengt eveneens de Europese Bankautoriteit op de hoogte van de maatregelen die met toepassing van de artikelen 202 tot 204 zijn opgelegd, van ieder beroep dat tegen deze maatregelen werd ingesteld en van het resultaat van het beroep.
Artikel 207	Artikel 207
De beursvennootschappen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen op grond van de artikelen 200 en 204, blijven onderworpen aan de Europeesrechtelijke bepalingen die rechtstreeks op hen van toepassing zijn, aan de bepalingen van deze wet en de diverse normen genomen ter uitvoering ervan:	§ 1. De beursvennootschappen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen op grond van de artikelen 200 en 204, blijven onderworpen aan de Europeesrechtelijke bepalingen die rechtstreeks op hen van toepassing zijn, aan de bepalingen van deze wet en de diverse normen genomen ter uitvoering ervan:
1° tot de verbintenissen van de vennootschap die voortvloeien uit aan cliënten verschuldigde geldmiddelen en financiële instrumenten, vereffend of terugbetaald zijn; en	1° tot de verbintenissen van de vennootschap die voortvloeien uit aan cliënten verschuldigde geldmiddelen en financiële instrumenten, vereffend of terugbetaald zijn; en
2° tot al hun andere verbintenissen op de financiële markten vereffend zijn,	2° tot al hun andere verbintenissen op de financiële markten vereffend zijn,
tenzij de Bank hen vrijstelt van bepaalde voorschriften.	tenzij de Bank hen vrijstelt van bepaalde voorschriften.
	Daartoe houden de beursvennootschappen, met inachtneming van hun levensvatbaarheid en de houdbaarheid van hun bedrijfsmodellen en -strategieën, rekening met de vereisten en noodzakelijke middelen die qua tijdspad en instandhouding van eigen vermogen en liquide middelen realistisch zijn.
Dit artikel is niet van toepassing bij intrekking van de vergunning van een failliet verklaarde beursvennootschap.	Dit artikel is niet van toepassing bij intrekking van de vergunning van een failliet verklaarde beursvennootschap.

	§ 2. De beursvennootschappen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort vennootschappen voorziet, als beursvennootschap beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.
Artikel 235	Artikel 235
§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen kan de Bank, nadat zij de betrokken entiteit in kennis heeft gesteld, bekendmaken dat een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan:	§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen kan de Bank, nadat zij de betrokken entiteit in kennis heeft gesteld, bekendmaken dat een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan:
1° de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;	1° de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;
2° de bepalingen van Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;	2° de bepalingen van Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;
3° de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;	3° de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;
4° de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet; of	4° de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet; of
5° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 4° bedoelde gedelegeerde handelingen.	5° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 4° bedoelde gedelegeerde handelingen.
	6° een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen;
	7° de vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5°

	bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.
De in het eerste lid bedoelde bekendmaking vermeldt de aard van de tekortkoming en de identificatie van de verantwoordelijke entiteit.	De in het eerste lid bedoelde bekendmaking vermeldt de aard van de tekortkoming en de identificatie van de verantwoordelijke entiteit.
§ 2. De Bank verricht de in paragraaf 1 bedoelde bekendmaking niet wanneer:	§ 2. De Bank verricht de in paragraaf 1 bedoelde bekendmaking niet wanneer:
1° de bekendmaking een lopend strafrechtelijk onderzoek zou ondermijnen of de stabiliteit van de financiële markten in gevaar zou brengen; of	1° de bekendmaking een lopend strafrechtelijk onderzoek zou ondermijnen of de stabiliteit van de financiële markten in gevaar zou brengen; of
2° de bekendmaking disproportionele schade zou berokkenen aan de betrokken entiteit of de betrokken natuurlijke personen.	2° de bekendmaking disproportionele schade zou berokkenen aan de betrokken entiteit of de betrokken natuurlijke personen.
...	...
Artikel 236	Artikel 236
§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen kan de Bank voor een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht een termijn bepalen:	§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, met inbegrip van de in artikel 238 bedoelde sanctiemaatregelen, kan de Bank voor:
1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van:	- een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, of
a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;	- een verwerver of overnemer van een gekwalificeerde deelneming in een beursvennootschap,
b) Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;	een termijn bepalen waarbinnen:
c) de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402]1 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;	1° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van:
d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;	a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;
e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen	b) Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening

die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen;	2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;
2° waarbinnen zij de nodige aanpassingen moet aanbrengen in haar regeling voor de bedrijfsorganisatie of haar beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van haar liquiditeit. Voor de bijkantoren van beursvennootschappen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren geldt deze aanmaning enkel voor wat betreft de niet-nakoming van een van de in de artikel 212 bedoelde verplichtingen;	c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;
3° waarbinnen zij zich moet conformeren aan een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen;	d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;
4° waarbinnen zij zich moet conformeren aan de vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen, met name het verlenen van toestemming of van een afwijking.	e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen;
§ 2. Indien de in paragraaf 1 bedoelde entiteit in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, na de entiteit gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per inbreuk en maximum 50 000 euro per dag vertraging.	2° de betrokkene(n) de nodige aanpassingen moet(en) aanbrengen in de regeling voor de bedrijfsorganisatie of het beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van de liquiditeit van de beursvennootschap. Voor bijkantoren van beursvennootschappen die onder een andere lidstaat ressorteren, geldt deze aanmaning uitsluitend voor de niet-nakoming van een van de in de artikel 212 bedoelde verplichtingen;
§ 3. Bij de vaststelling van het bedrag van de dwangsom wordt met name rekening gehouden met:	3° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen;
1° de ernst van de vastgestelde tekortkomingen en, in voorkomend geval, de potentiële impact van die tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel;	4° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan de vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.
2° de financiële draagkracht van de betrokken entiteit, zoals die met name blijkt uit haar omzet.	§ 2. Indien de entiteit of de persoon als bedoeld in paragraaf 1 in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank na de entiteit of persoon te hebben gehoord of ten minste opgeroepen te hebben, haar of hem voor ten hoogste zes maanden een dwangsom opleggen van maximum 2.500.000 euro per inbreuk en maximum 50.000 euro per dag van de inbreuk.

	Dwangsommen die op een bepaalde datum worden opgelegd, kunnen op een latere datum van toepassing worden.
	§ 2/1. Rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen kan de Bank, wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, voor de in paragraaf 1 bedoelde onregelmatige situaties een dwangsom opleggen, met inachtneming van de in paragraaf 2 genoemde bedragen, zonder vooraf een termijn vast te stellen waarbinnen de betrokken situatie moet worden verholpen.
	§ 3. De dwangsom is doeltreffend en evenredig en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld met inachtneming van de criteria bedoeld in artikel 238, § 6, a) tot en met i).
§ 4. De dwangsommen die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.	§ 4. De dwangsommen die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.
...	...
Artikel 238	Artikel 238
§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten, besluiten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij:	§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten, besluiten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen en wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, indien zij:
1° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;	1° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;
2° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;	2° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Verordening 2019/2033, Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;
3° een inbreuk vaststelt op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402;	3° een inbreuk vaststelt op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de artikelen 5 tot 9 en 18 tot 27 van Verordening 2017/2402;

4° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;	4° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;
5° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 4° bedoelde gedelegeerde handelingen;	5° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 4° bedoelde gedelegeerde handelingen;
6° vaststelt dat een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van het bepaalde in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° niet wordt nageleefd;	6° vaststelt dat een vereiste dat door de Bank is opgelegd met toepassing van het bepaalde in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° niet wordt nageleefd;
7° vaststelt dat vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van het bepaalde in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5°, met name het verlenen van toestemming of van een afwijking, niet worden nageleefd,	7° vaststelt dat vereisten die door de Bank zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van het bepaalde in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5°, met name het verlenen van toestemming of van een afwijking, niet worden nageleefd,
een administratieve geldboete opleggen aan een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.	een administratieve geldboete opleggen aan een beursvennootschap, financiële holding, gemengde financiële holding, beleggingsholding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die deelnemen aan de effectieve leiding, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, aan medewerkers met een sleutelfunctie, aan andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde beursvennootschappen, als bedoeld in artikel 74, derde lid, alsook aan andere natuurlijke personen die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.
§ 2. De administratieve geldboete die aan de beursvennootschap of aan de in paragraaf 1 bedoelde holding wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de vennootschap van het voorbije boekjaar.	§ 2. De administratieve geldboete die aan de beursvennootschap of aan de in paragraaf 1 bedoelde holding wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de vennootschap van het voorbije boekjaar.
De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt maximum 5 000 000 euro.	De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt maximum 5 000 000 euro.
Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag het maximumbedrag van de	Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag het maximumbedrag van de

administratieve geldboete worden verhoogd tot het tweevoud van deze winst of dit verlies, onverminderd het eerste en tweede lid van deze paragraaf.	administratieve geldboete worden verhoogd tot het tweevoud van deze winst of dit verlies, onverminderd het eerste en tweede lid van deze paragraaf.
Indien de in het eerste lid van deze paragraaf bedoelde beursvennootschap of holding een moederonderneming is of een dochteronderneming van een moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de toepasselijke totale nettojaarmzet de totale nettojaarmzet volgens de recentste door het wettelijk bestuursorgaan van de uiteindelijke moederonderneming opgestelde geconsolideerde jaarrekening.	Indien de in het eerste lid van deze paragraaf bedoelde beursvennootschap of holding een moederonderneming is of een dochteronderneming van een moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de toepasselijke totale nettojaarmzet de totale nettojaarmzet volgens de recentste door het wettelijk bestuursorgaan van de uiteindelijke moederonderneming opgestelde geconsolideerde jaarrekening.
	Bij wijze van uitzondering op deze paragraaf, zijn de artikelen 347, § 2 en 347/1 van de wet van 25 april 2014 van toepassing op grote beursvennootschappen.
§ 3. In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of een dergelijke gedelegeerde handeling, bedraagt de administratieve geldboete die aan de beursvennootschap of aan de in paragraaf 1 bedoelde holding wordt opgelegd:	§ 3. In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of een dergelijke gedelegeerde handeling, bedraagt de administratieve geldboete die aan de beursvennootschap of aan de in paragraaf 1 bedoelde holding wordt opgelegd:
a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximaal 5 000 000 euro;	a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximaal 5 000 000 euro;
...	...
§ 5. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.	§ 5. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.
	§ 5/1. Een administratieve boete kan worden opgelegd met toepassing van dit artikel in geval van cumulatie met een strafrechtelijke procedure voor dezelfde inbreuk, mits deze cumulatie van procedures en sancties strikt noodzakelijk is en evenredig is om verschillende en elkaar aanvullende doelstellingen van algemeen belang na te streven.
§ 6. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van:	§ 6. De boete is doeltreffend, evenredig en afschrikkend, en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld op grond van:
a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;	a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;
b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;	b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;

c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;	c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;
d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;	d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;
e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;	e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;
f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;	f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;
g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;	g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;
h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.	h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.
	i) strafrechtelijke sancties die eerder voor dezelfde inbreuk zijn opgelegd aan de voor die inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, onverminderd paragraaf 5/1.
	§ 6°/1. Wanneer de in dit artikel bedoelde geldboetes worden opgelegd wegens niet-naleving van de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld ter omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, maakt de Bank de oplegging van die geldboetes bekend overeenkomstig artikel 71 van die richtlijn.
	Overeenkomstig dit artikel 71 kan de Bank, wanneer tegen beslissingen tot oplegging van dergelijke geldboetes beroep wordt ingesteld, deze beslissingen bekendmaken rekening houdend met de omstandigheden. In dat geval maakt zij tevens onverwijld de status en het resultaat van het beroep bekend.
	In gevallen waarin de Bank dergelijke beslissingen zonder vermelding van namen bekendmaakt, kunnen de geanonimiseerde gegevens openbaar worden gemaakt zodra de redenen die de anonimiteit rechtvaardigen, ophouden te bestaan.
§ 7. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis.	§ 7. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis.
De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over	De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over

inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.	inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.
§ 8. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt evenals van de stand van zaken en het resultaat van eventueel ingestelde beroepen.	§ 8. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt evenals van de stand van zaken en het resultaat van eventueel ingestelde beroepen.
	§ 9. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de Bank de administratieve geldboetes die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP) wanneer zij openbaar worden gemaakt.
	De Bank verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 125/1, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.
Artikel 242	Artikel 242
Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de inbreuk op deze wet of één van de in artikel 16 bedoelde wetteksten, tegen leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen die deelnemen aan de effectieve leiding, lasthebbers of commissarissen van beursvennootschappen of financiële instellingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een inbreuk op deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat haar bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.	Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de inbreuk op deze wet of één van de in artikel 16 bedoelde wetteksten, tegen de beursvennootschap , leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen die deelnemen aan de effectieve leiding, lasthebbers of commissarissen van beursvennootschappen of financiële instellingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een inbreuk op deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat haar bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.
Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde inbreuken moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat haar bevoegdheden betreft, door het openbaar ministerie.	Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde inbreuken moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat haar bevoegdheden betreft, door het openbaar ministerie.

Artikel 260	Artikel 260
Alvorens een voorstel tot ontbinding in de zin van artikel 2:71 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen te formuleren voor een in Boek II bedoelde beursvennootschap, raadpleegt het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken beursvennootschap de Bank.	§ 1. Alvorens een voorstel tot ontbinding in de zin van artikel 2:71 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen te formuleren voor een in Boek II bedoelde beursvennootschap, raadpleegt het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken beursvennootschap de Bank. Voor de ontbinding van een beursvennootschap en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen is het eensluidend advies van de Bank vereist.
Over een in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen vastgelegde grond tot gerechtelijke ontbinding van een beursvennootschap kan maar een uitspraak worden gedaan na eensluidend advies van de Bank. Om dit advies wordt verzocht volgens de in artikel 271 voorgeschreven procedure.	Over een in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen vastgelegde grond tot gerechtelijke ontbinding van een beursvennootschap kan maar een uitspraak worden gedaan na eensluidend advies van de Bank. Om dit advies wordt verzocht volgens de in artikel 271 voorgeschreven procedure.
De ontbinding van een beursvennootschap en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen doen geen afbreuk aan de mogelijkheid om een van de in de artikelen 202, § 2 en 204, § 1 bedoelde maatregelen te treffen zonder voorafgaandelijk een termijn vast te stellen.	De ontbinding van een beursvennootschap en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen doen geen afbreuk aan de mogelijkheid om een van de in de artikelen 202, § 2 en 204, § 1 bedoelde maatregelen te treffen zonder voorafgaandelijk een termijn vast te stellen.
	§ 2. Bij vrijwillige of gerechtelijke ontbinding van de beursvennootschap kan de liquidateur, die aangewezen wordt overeenkomstig de statutaire of wettelijke regels, slechts worden benoemd met goedkeuring van de Bank.
	Onverminderd de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn op de vennootschappen en onverminderd artikel 207, kan de Koning op advies van de Bank de bevoegdheden en verplichtingen van de liquidateur bepalen. De liquidateur moet in elk geval voldoen aan verzoeken om informatie van de Bank en moet haar ook uit eigen beweging inlichten over het verloop van zijn opdracht.
	§ 3. De Bank stelt de toezichthouders van de andere lidstaten waar de beursvennootschap een bijkantoor heeft of diensten verricht met toepassing van artikel 103, onverwijld in kennis van elke ontbinding, alsmede van de mogelijke concrete gevolgen ervan.
Artikel 271	Artikel 271
§ 1. Onverminderd artikel 273 van de wet van 25 april 2014 en behoudens de gevallen waarin een beursvennootschap het voorwerp uitmaakt van de	§ 1. Onverminderd artikel 273 van de wet van 25 april 2014 en behoudens de gevallen waarin een beursvennootschap het voorwerp uitmaakt van de

afwikkelingsmaatregelen waarin voorzien is in Boek II, Titel VIII van de wet van 25 april 2014, kan de opening van een faillissementsprocedure tegen een beursvennootschap enkel worden uitgesproken na eensluitend advies van de Bank.	afwikkelingsmaatregelen waarin voorzien is in Boek II, Titel VIII van de wet van 25 april 2014 en de gevallen waarin een dagvaarding wordt verricht met toepassing van artikel 201 van deze wet of artikel 291/1 van de wet van 25 april 2014 , kan de opening van een faillissementsprocedure tegen een beursvennootschap enkel worden uitgesproken na eensluitend advies van de Bank.
§ 2. Het verzoek om advies wordt schriftelijk aan de Bank gericht. Bij dit verzoek worden de nodige documenten ter informatie gevoegd.	§ 2. Het verzoek om advies wordt schriftelijk aan de Bank gericht. Bij dit verzoek worden de nodige documenten ter informatie gevoegd.
De Bank brengt haar advies uit binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Ingeval een procedure betrekking heeft op een beursvennootschap waarvan de Bank vermoedt dat er zich belangrijke verwikkelingen kunnen voordoen op het vlak van het systeemrisico of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de Bank over een ruimere termijn om haar advies uit te brengen, met dien verstande dat de totale termijn niet meer dan dertig dagen mag bedragen. Indien de Bank van oordeel is dat zij gebruik moet maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt zij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de Bank beschikt om een advies uit te brengen schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de Bank geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de insolventierechtbank uitspraak doen.	De Bank brengt haar advies uit binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Ingeval een procedure betrekking heeft op een beursvennootschap waarvan de Bank vermoedt dat er zich belangrijke verwikkelingen kunnen voordoen op het vlak van het systeemrisico of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de Bank over een ruimere termijn om haar advies uit te brengen, met dien verstande dat de totale termijn niet meer dan dertig dagen mag bedragen. Indien de Bank van oordeel is dat zij gebruik moet maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt zij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de Bank beschikt om een advies uit te brengen schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de Bank geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de insolventierechtbank uitspraak doen.
De Bank verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt door ongeacht welk middel bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de insolventierechtbank en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.	De Bank verstrekt haar advies schriftelijk. Het wordt door ongeacht welk middel bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de insolventierechtbank en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.
Bijlage	Bijlage
Artikel 1	Artikel 1
§ .1. Het beloningsbeleid voorziet in een evenwichtige verdeling tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning. Het aandeel van de vaste component in het totale beloningspakket is voldoende groot om een volledig flexibel beleid inzake variabele beloning te kunnen voeren, inclusief de mogelijkheid om geen variabele beloning uit te betalen.	§ .1. Het beloningsbeleid voorziet in een evenwichtige verdeling tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning. Het aandeel van de vaste component in het totale beloningspakket is voldoende groot om een volledig flexibel beleid inzake variabele beloning te kunnen voeren, inclusief de mogelijkheid om geen variabele beloning uit te betalen.
§ 2. Het beloningsbeleid stelt de passende verhoudingen vast tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning, rekening houdend	§ 2. Het beloningsbeleid stelt de passende verhoudingen vast tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning, rekening houdend

met de bedrijfsactiviteiten van de beursvennootschap en de daaraan verbonden risico's, alsmede met de impact die verschillende categorieën van personeelsleden als bedoeld in artikel 74, tweede en derde lid, hebben op het risicoprofiel van de beursvennootschap. Het bepaalt dat de variabele beloning voor elke persoon in elk geval beperkt is tot het hoogste van de volgende twee bedragen:	met de bedrijfsactiviteiten van de beursvennootschap en de daaraan verbonden risico's, alsmede met de impact die verschillende categorieën van personeelsleden als bedoeld in artikel 74, tweede en derde lid, hebben op het risicoprofiel van de beursvennootschap. Het bepaalt dat de variabele beloning voor elke persoon in elk geval beperkt is tot het hoogste van de volgende twee bedragen:
- 50 % van de vaste beloning;	- 50 % van de effectieve vaste beloning ;
- 50 000 euro, zonder dat dit bedrag hoger mag zijn dan de vaste beloning.	- 50 000 euro, zonder dat dit bedrag hoger mag zijn dan de effectieve vaste beloning .
Artikel 21	Artikel 21
De beursvennootschappen maken hun beloningsbeleid openbaar overeenkomstig de toepasselijke bepalingen van het recht van de Europese Unie, in het bijzonder artikel 51 van de Verordening 2019/2033.	De beursvennootschappen maken hun beloningsbeleid openbaar overeenkomstig de toepasselijke bepalingen van het recht van de Europese Unie, in het bijzonder artikel 51 van de Verordening 2019/2033.
De vennootschappen verstrekken aan de Bank de informatie die zij overeenkomstig artikel 51, eerste alinea, punten c) en d) van Verordening 2019/2033 openbaar hebben gemaakt, alsmede de informatie over het beloningsverschil tussen mannen en vrouwen opdat zij de nodige vergelijkende analyses kan uitvoeren van de tendensen en praktijken op het gebied van beloning.	De vennootschappen verstrekken aan de Bank de informatie die zij overeenkomstig artikel 51, eerste alinea, punten c) en d) van Verordening 2019/2033 openbaar hebben gemaakt, alsmede de informatie over het beloningsverschil tussen mannen en vrouwen opdat zij de nodige vergelijkende analyses kan uitvoeren van de tendensen en praktijken op het gebied van beloning. De Bank geeft deze informatie door aan de Europese Bankautoriteit.

Wetboek van vennootschappen en verenigingen

BOEK 1. Inleidende bepalingen.	BOEK 1. Inleidende bepalingen.
...	...
	Titel 6/3 - Bepalingen betreffende het ESAP-contactpunt
	Art. 1:31/3
	§ 1. Er wordt verstaan onder:
	1° Verordening (EU) 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie opgerichte Europees centraal toegangspunt;

	2° verzamelende instantie: de verzamelende instantie zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 2), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	3° ESAP: het Europees centraal toegangspunt als bedoeld in de Verordening (EU) 2023/2859.
	4° voor data-extractie geschikt formaat een open formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 10°, van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie, dat breed wordt gebruikt of rechtens is vereist, waarmee machinale data-extractie mogelijk is en dat door mensen leesbaar is;
	5° machinaal leesbaar formaat: een machinaal leesbaar formaat zoals gedefinieerd in artikel 2, 9° van de wet van 4 mei 2016 inzake open data en het hergebruik van overheidsinformatie.
	§ 2. De in de artikelen 3:20/6, 3:20/7 et 3:20/8 bedoelde vennootschappen, de genoteerde vennootschappen en de volmachtadviseurs verkrijgen een identificatiecode voor juridische entiteiten.
...	...
BOEK 3. De jaarrekening.	BOEK 3. De jaarrekening.
TITEL 1. Jaarrekeningen van vennootschappen met rechtspersoonlijkheid.	TITEL 1. Jaarrekeningen van vennootschappen met rechtspersoonlijkheid.
HOOFDSTUK 1. Jaarrekening, jaarverslag en openbaarmakingsverplichtingen.	HOOFDSTUK 1. Jaarrekening, jaarverslag en openbaarmakingsverplichtingen.
...	...
Afdeling 2. Het jaarverslag	Afdeling 2. Het jaarverslag
...	...
Art. 3:6	Art. 3:6
§ 1. Het jaarverslag bedoeld in artikel 3:5 bevat:	§ 1. Het jaarverslag bedoeld in artikel 3:5 bevat:
...	...
§ 2. Voor genoteerde vennootschappen bevat het jaarverslag tevens een verklaring inzake deugdelijk bestuur, die er een specifiek onderdeel van uitmaakt en die ten minste de volgende informatie bevat:	§ 2. Voor genoteerde vennootschappen bevat het jaarverslag tevens een verklaring inzake deugdelijk bestuur, die er een specifiek onderdeel van uitmaakt en die ten minste de volgende informatie bevat:
...	...

	§ 4. De genoteerde vennootschappen maken het remuneratieverslag over aan de FSMA.
	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die Verordening;
	v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	Deze paragraaf is niet van toepassing op de vennootschappen onderhevig aan de artikelen 3:20/6, 3/20/7 of 3/20/8.
...	...
Afdeling 4. Openbaarmakingsverplichtingen	Afdeling 4. Openbaarmakingsverplichtingen
...	...

	Onderafdeling 4 – Informatie die meegedeeld moet worden om deze beschikbaar te stellen op het Europees centraal toegangspunt
	Art. 3:20/6
	Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de vennootschappen bedoeld in afdeling 2/1 bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:
	1° de jaarrekening;
	2° het jaarverslag, met in voorkomend geval de duurzaamheidsinformatie en de in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 vereiste informatie;
	3° het controleverslag van de commissaris;
	4° het assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie;
	5° het verslag van betalingen aan overheden, bedoeld in artikel 3:8, § 1.
	De documenten worden neergelegd vergezeld van de volgende metadata:
	1° alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende vennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7, de naam van de moedervennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert;
	2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap en, indien de rapporterende vennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de moedervennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	3° de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	4° de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals

	gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	Als de vennootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.
	Art. 3:20/7
	Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de moedervennootschappen bedoeld in afdeling 4/1 van hoofdstuk 2 van deze titel bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:
	1° de geconsolideerde jaarrekening;
	2° het verslag over de geconsolideerde jaarrekening, met in voorkomend geval de geconsolideerde duurzaamheidsinformatie en de in artikel 8 van Verordening (EU) 2020/852 vereiste informatie;
	3° het controleverslag van de commissaris of de bedrijfsrevisor;
	4° het assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie;

	5° het geconsolideerd verslag van betalingen aan overheden, bedoeld in artikel 3:33.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	1° alle namen van de moeder vennootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende moeder vennootschap een vrijgestelde dochter vennootschap is als bedoeld in artikel 3:32/5, de naam van de uiteindelijke moeder vennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert;
	2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de moeder vennootschap en, indien de rapporterende moeder vennootschap een vrijgestelde dochter vennootschap is als bedoeld in artikel 3:32/5, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de uiteindelijke moeder vennootschap die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	3° de grootte van de groep naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	4° de industriector(en) van de economische activiteiten van de groep, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	Als de moeder vennootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereglementeerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereglementeerde markt zijn toegelaten en tot

	wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.
	Art. 3:20/8
	Met het oog op het toegankelijk maken ervan op het ESAP leggen de dochtervennootschappen van buitenlandse moederondernemingen bedoeld in artikel 3:6/9 bij de in de artikelen 3:10, 3:12 en 3:12/1 bedoelde neerlegging de volgende documenten neer bij de Nationale Bank van België, optredend als verzamelende instantie, in een voor data-extractie geschikt formaat of wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat:
	1° de duurzaamheidsinformatie als bedoeld in artikel 3:6/9.
	2° het assuranceverslag bedoeld in artikel 3:6/9.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	1° alle namen van de dochtervennootschap waarop de informatie betrekking heeft, en, indien de rapporterende dochtervennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7 of artikel 3:32/5, de naam van de uiteindelijke moederonderneming die informatie op groepsniveau rapporteert;
	2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de dochtervennootschap en, indien de rapporterende moedervennootschap een vrijgestelde dochtervennootschap is als bedoeld in artikel 3:6/7 of artikel 3:32/5, indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de uiteindelijke moederonderneming die informatie op groepsniveau rapporteert, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	3° de grootte van de groep naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	4° de industriesector(en) van de economische activiteiten van de groep, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van de Verordening (EU) 2023/2859;

	5° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van de Verordening (EU) 2023/2859;
	6° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	Als de dochtervennootschap ertoe gehouden is om de in het eerste lid bedoelde informatie (i) aan de FSMA mee te delen krachtens artikel 42 van het koninklijk besluit van 14 november 2007 betreffende de verplichtingen van emittenten van financiële instrumenten die zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt, of (ii) aan de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat mee te delen krachtens de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn 2004/109/EG van het Europees Parlement en de Raad van 15 december 2004 betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten en tot wijziging van Richtlijn 2001/34/EG in die lidstaat, om deze informatie op het ESAP toegankelijk te maken, is deze vennootschap niet onderworpen aan het eerste lid.
	Art. 3:20/9
	De Nationale Bank van België maakt de informatie bedoeld in artikelen 3:20/6, 3:20/7 en 3:20/8 over aan het ESAP.
	De Koning kan de nadere regels voor de uitvoering van deze onderafdeling vastleggen. Deze koninklijke besluiten worden genomen na overleg in de Ministerraad en na advies van de Centrale Raad voor het Bedrijfsleven.
Art. 7:89/1	Art. 7:89/1
§ 1. De genoteerde vennootschappen stellen een remuneratiebeleid vast met betrekking tot de bestuurders, de andere personen belast met de leiding en de personen belast met het dagelijks bestuur.	§ 1. De genoteerde vennootschappen stellen een remuneratiebeleid vast met betrekking tot de bestuurders, de andere personen belast met de leiding en de personen belast met het dagelijks bestuur.
...	...
	§ 7. Wanneer de vennootschap op haar website het remuneratiebeleid, de datum en de resultaten van de stemming als bedoeld in paragraaf 4 publiceert, dient zij die op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.

	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die Verordening;
	v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
Art. 7:97	Art. 7:97
§ 1. Voor elke beslissing of voor elke verrichting ter uitvoering van een beslissing die tot de bevoegdheid behoort van de raad van bestuur van een genoteerde vennootschap, en die verband houdt met een verbonden partij in de zin van de internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd overeenkomstig verordening (EG) 1606/2002, past de raad van bestuur de procedure toe die is vastgelegd in de paragrafen 3, 4 en 4/1. De toepassing van deze procedure is niet vereist voor de beslissingen of verrichtingen die verband houden met een dochtervennootschap van een genoteerde vennootschap, behalve als de natuurlijke of rechtspersoon die de rechtstreekse of onrechtstreekse	§ 1. Voor elke beslissing of voor elke verrichting ter uitvoering van een beslissing die tot de bevoegdheid behoort van de raad van bestuur van een genoteerde vennootschap, en die verband houdt met een verbonden partij in de zin van de internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd overeenkomstig verordening (EG) 1606/2002, past de raad van bestuur de procedure toe die is vastgelegd in de paragrafen 3, 4 en 4/1. De toepassing van deze procedure is niet vereist voor de beslissingen of verrichtingen die verband houden met een dochtervennootschap van een genoteerde vennootschap, behalve als de natuurlijke of rechtspersoon die de rechtstreekse of onrechtstreekse

controle over de genoteerde vennootschap heeft, rechtstreeks of onrechtstreeks via andere natuurlijke of rechtspersonen dan de genoteerde vennootschap, een deelneming aanhoudt die minstens 25 % van het kapitaal van de betrokken dochtervennootschap vertegenwoordigt of die hem ingeval van winstuitkering door die dochtervennootschap recht geeft op minstens 25 % daarvan.	controle over de genoteerde vennootschap heeft, rechtstreeks of onrechtstreeks via andere natuurlijke of rechtspersonen dan de genoteerde vennootschap, een deelneming aanhoudt die minstens 25 % van het kapitaal van de betrokken dochtervennootschap vertegenwoordigt of die hem ingeval van winstuitkering door die dochtervennootschap recht geeft op minstens 25 % daarvan.
...	...
§ 4/1. Alle beslissingen of verrichtingen waarop de paragrafen 1 en 2 van toepassing zijn worden openbaar aangekondigd, uiterlijk op het moment dat de beslissing wordt genomen of de verrichting wordt aangegaan.	§ 4/1. Alle beslissingen of verrichtingen waarop de paragrafen 1 en 2 van toepassing zijn worden openbaar aangekondigd, uiterlijk op het moment dat de beslissing wordt genomen of de verrichting wordt aangegaan.
De mededeling bevat ten minste:	De mededeling bevat ten minste:
1° informatie over de aard van de relatie met de verbonden partij;	1° informatie over de aard van de relatie met de verbonden partij;
2° de naam van de verbonden partij;	2° de naam van de verbonden partij;
3° de datum en de waarde van de verrichting;	3° de datum en de waarde van de verrichting;
4° alle andere informatie die noodzakelijk is om te beoordelen of de verrichting redelijk en billijk is vanuit het oogpunt van de vennootschap en van haar aandeelhouders die geen verbonden partijen zijn, met inbegrip van de minderheidsaandeelhouders.	4° alle andere informatie die noodzakelijk is om te beoordelen of de verrichting redelijk en billijk is vanuit het oogpunt van de vennootschap en van haar aandeelhouders die geen verbonden partijen zijn, met inbegrip van de minderheidsaandeelhouders.
De mededeling gaat vergezeld van het besluit van het comité, in voorkomend geval van de motivering waarom de raad van bestuur afwijkt van het advies van het comité alsmede van de beoordeling van de commissaris bedoeld in paragraaf 4.	De mededeling gaat vergezeld van het besluit van het comité, in voorkomend geval van de motivering waarom de raad van bestuur afwijkt van het advies van het comité alsmede van de beoordeling van de commissaris bedoeld in paragraaf 4.
Het jaarverslag bevat een overzicht van alle mededelingen die tijdens het boekjaar werden gedaan, met verwijzing naar de plaats waar de mededelingen kunnen worden geraadpleegd.	Het jaarverslag bevat een overzicht van alle mededelingen die tijdens het boekjaar werden gedaan, met verwijzing naar de plaats waar de mededelingen kunnen worden geraadpleegd.
...	...
	§ 8. Wanneer de vennootschap de in paragraaf 4/1 bedoelde informatie openbaar maakt, dient zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.
	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie

	geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die Verordening;
	v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
...	...
Art. 7:141	Art. 7:141
§ 1. De notulen van een algemene vergadering worden ondertekend door de leden van het bureau en door de aandeelhouders die erom verzoeken; kopieën voor derden worden ondertekend door één of meer vertegenwoordigingsbevoegde leden van het bestuursorgaan.	§ 1. De notulen van een algemene vergadering worden ondertekend door de leden van het bureau en door de aandeelhouders die erom verzoeken; kopieën voor derden worden ondertekend door één of meer vertegenwoordigingsbevoegde leden van het bestuursorgaan.
In de notulen van de algemene vergaderingen van een genoteerde vennootschap, wordt voor elk besluit het aantal aandelen vermeld waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht, het percentage dat deze aandelen in het kapitaal vertegenwoordigen, het totale aantal geldig uitgebrachte stemmen, en het aantal stemmen dat voor of tegen elk besluit is uitgebracht, evenals het eventuele aantal onthoudingen. De vennootschap maakt deze informatie binnen vijftien dagen na de algemene vergadering bekend via de vennootschapswebsite.	In de notulen van de algemene vergaderingen van een genoteerde vennootschap, wordt voor elk besluit het aantal aandelen vermeld waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht, het percentage dat deze aandelen in het kapitaal vertegenwoordigen, het totale aantal geldig uitgebrachte stemmen, en het aantal stemmen dat voor of tegen elk besluit is uitgebracht, evenals het eventuele aantal onthoudingen. De vennootschap maakt deze informatie binnen vijftien dagen na de algemene vergadering bekend via de vennootschapswebsite.
...	...

	§ 3. Wanneer de genoteerde vennootschappen de in paragraaf 1, tweede lid bedoelde informatie op hun website publiceren, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.
	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de vennootschap waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de vennootschap naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) de industriesector(en) van de economische activiteiten van de vennootschap, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt e), van die Verordening;
	v) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	vi) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
Art. 7:146/2	Art. 7:146/2
§ 1. Volmachtadviseurs maken een verwijzing naar een gedragscode die zij toepassen openbaar, en brengen verslag uit van de toepassing van die gedragscode.	§ 1. Volmachtadviseurs maken een verwijzing naar een gedragscode die zij toepassen openbaar, en brengen verslag uit van de toepassing van die gedragscode.
Indien volmachtadviseurs geen gedragscode toepassen, geven zij een duidelijke en gemotiveerde toelichting waarom dit het geval is. Indien volmachtadviseurs een gedragscode toepassen, maar van één van de aanbevelingen daarvan afwijken, delen zij mee van welke delen zij afwijken, leggen zij uit wat hiervoor de reden is en geven zij, indien van toepassing,	Indien volmachtadviseurs geen gedragscode toepassen, geven zij een duidelijke en gemotiveerde toelichting waarom dit het geval is. Indien volmachtadviseurs een gedragscode toepassen, maar van één van de aanbevelingen daarvan afwijken, delen zij mee van welke delen zij afwijken, leggen zij uit wat hiervoor de reden is en geven zij, indien van toepassing,

aan welke alternatieve maatregelen zij hebben vastgesteld.	aan welke alternatieve maatregelen zij hebben vastgesteld.
De in deze paragraaf bedoelde informatie wordt gratis voor het publiek beschikbaar gemaakt op de website van de volmachtadviseurs en wordt jaarlijks geactualiseerd.	De in deze paragraaf bedoelde informatie wordt gratis voor het publiek beschikbaar gemaakt op de website van de volmachtadviseurs en wordt jaarlijks geactualiseerd.
§ 2. Volmachtadviseurs, teneinde hun cliënten naar behoren te informeren over de nauwkeurigheid en betrouwbaarheid van hun activiteiten, maken jaarlijks ten minste alle volgende informatie over de totstandkoming van hun onderzoek, advies en stemadviezen openbaar:	§ 2. Volmachtadviseurs, teneinde hun cliënten naar behoren te informeren over de nauwkeurigheid en betrouwbaarheid van hun activiteiten, maken jaarlijks ten minste alle volgende informatie over de totstandkoming van hun onderzoek, advies en stemadviezen openbaar:
1° de hoofdkenmerken van de gebruikte methoden en modellen;	1° de hoofdkenmerken van de gebruikte methoden en modellen;
2° de belangrijkste informatiebronnen die zij gebruiken;	2° de belangrijkste informatiebronnen die zij gebruiken;
3° de vastgestelde procedures om de kwaliteit van het onderzoek, het advies en de stemadviezen en de kwalificaties van de betrokken personeelsleden te garanderen;	3° de vastgestelde procedures om de kwaliteit van het onderzoek, het advies en de stemadviezen en de kwalificaties van de betrokken personeelsleden te garanderen;
4° of, en zo ja, hoe zij met nationale marktomstandigheden, wet- en regelgeving en voor de vennootschap kenmerkende omstandigheden rekening houden;	4° of, en zo ja, hoe zij met nationale marktomstandigheden, wet- en regelgeving en voor de vennootschap kenmerkende omstandigheden rekening houden;
5° de hoofdkenmerken van het stembeleid dat zij voor iedere markt toepassen;	5° de hoofdkenmerken van het stembeleid dat zij voor iedere markt toepassen;
6° of zij een dialoog voeren met de vennootschappen waarop hun onderzoek, advies of stemadviezen betrekking hebben en met de belanghebbenden van de vennootschap, en zo ja, de omvang en aard van die dialoog;	6° of zij een dialoog voeren met de vennootschappen waarop hun onderzoek, advies of stemadviezen betrekking hebben en met de belanghebbenden van de vennootschap, en zo ja, de omvang en aard van die dialoog;
7° het beleid ter preventie en beheersing van potentiële belangenconflicten.	7° het beleid ter preventie en beheersing van potentiële belangenconflicten.
De in deze paragraaf bedoelde informatie wordt voor het publiek beschikbaar gesteld op de websites van de volmachtadviseurs en blijft ten minste drie jaar gratis beschikbaar, te rekenen vanaf de datum van bekendmaking. De informatie hoeft niet afzonderlijk beschikbaar te worden gesteld indien zij beschikbaar is als onderdeel van de openbaarmaking ingevolge paragraaf 1.	De in deze paragraaf bedoelde informatie wordt voor het publiek beschikbaar gesteld op de websites van de volmachtadviseurs en blijft ten minste drie jaar gratis beschikbaar, te rekenen vanaf de datum van bekendmaking. De informatie hoeft niet afzonderlijk beschikbaar te worden gesteld indien zij beschikbaar is als onderdeel van de openbaarmaking ingevolge paragraaf 1.
...	...

	§ 4. Wanneer de volmachtadviseurs de in paragrafen 1 en 2 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de FSMA.
	De FSMA maakt die informatie over aan ESMA, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).
	De overmaking van informatie aan de FSMA gebeurt langs elektronische weg, in een voor data-extractie geschikt formaat, of, wanneer dat wettelijk vereist is, in een machinaal leesbaar formaat, en conform de door de FSMA vastgestelde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.
	De informatie gaat vergezeld van de volgende metadata:
	i) alle namen van de volmachtadviseur waarop de informatie betrekking heeft;
	ii) de identificatiecode voor juridische entiteiten van de volmachtadviseur, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;
	iii) de grootte van de volmachtadviseur naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d), van die Verordening;
	iv) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;
	v) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.

Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België	
Artikel 4	Artikel 4
Het maatschappelijk kapitaal van de Bank, dat (tien miljoen euro) bedraagt, is vertegenwoordigd door vierhonderdduizend aandelen, waarvan tweehonderdduizend aandelen die nominatief en onoverdraagbaar zijn, door de Belgische Staat zijn ingetekend en tweehonderdduizend aandelen (op naam of gedematerialiseerd). Het maatschappelijk kapitaal is volledig afgelost.	Het maatschappelijk kapitaal van de Bank, dat (tien miljoen euro) bedraagt, is vertegenwoordigd door vierhonderdduizend aandelen, waarvan tweehonderdduizend aandelen die nominatief en onoverdraagbaar zijn, door de Belgische Staat zijn ingetekend en tweehonderdduizend aandelen (op naam of gedematerialiseerd). Het maatschappelijk kapitaal is volledig afgelost.
De aandelen, behoudens die welke aan de Staat toebehoren, kunnen naar goedvinden van de eigenaar, zonder kosten, worden omgezet in aandelen op naam of in gedematerialiseerde aandelen.	De aandelen, behoudens die welke aan de Staat toebehoren, kunnen naar goedvinden van de eigenaar, zonder kosten, worden omgezet in aandelen op naam of in gedematerialiseerde aandelen.
	Artikel 4/1
	Bij het nastreven van haar doelstellingen en het uitvoeren van haar taken is de Bank onafhankelijk en legt zij verantwoording af in overeenstemming met de bepalingen van deze wet, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, met name artikel 130, en van het Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, met name artikel 7.
	Onverminderd artikel 14.3 van voornoemd Protocol en onverminderd haar rechten en verplichtingen die voortvloeien uit het feit dat zij deel uitmaakt van internationale of Europese systemen voor financieel toezicht, met name:
	a) het Europees Systeem voor financieel toezicht, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit);
	b) het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;

	c) het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, opgericht bij Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een gemeenschappelijk afwikkelingsfonds;
	d) het Europese kader dat is ingesteld bij Verordening (EU) 2024/1620 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering,
	en onverminderd de instructies van de Staat met betrekking tot:
	a) de toepassing van controlemaatregelen op overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland die zijn vastgesteld overeenkomstig de besluitwet van 6 oktober 1944 ter inrichting van de controle op alle mogelijke overdrachten van goederen en waarden tussen België en het buitenland;
	b) de uitvoering van de akkoorden van internationale monetaire samenwerking die België binden, als bedoeld in artikel 9, eerste lid, met name de betaling van de Belgische quota aan het Internationaal Monetair Fonds;
	c) de uitvoering van opdrachten van algemeen belang als bedoeld in artikel 10;
	d) de goede uitvoering van de in artikel 11, eerste lid, bedoelde taak,
	mogen de Bank, haar organen, de leden van haar organen en haar personeelsleden geen instructies vragen aan of aanvaarden van de Federale Staat of de deelstaten, van de instellingen en organen van de Europese Unie, van enige buitenlandse overheidsinstanties of enige andere openbare organen of instellingen en, meer in het algemeen, van enige andere publieke of particuliere personen of entiteiten, in het bijzonder diegene waarvoor de Bank een toezichtopdracht uitoefent of mede uitoefent.
	De federale regering, de deelstaatregeringen, de publiekrechtelijke instellingen of instanties en de particuliere entiteiten eerbiedigen het in het tweede lid bedoelde beginsel en trachten niet de

	Bank, de leden van haar organen of haar personeelsleden te beïnvloeden bij de uitvoering van de taken van de Bank.
HOOFDSTUK II. – Taken en verrichtingen	HOOFDSTUK II. – Taken en verrichtingen
Artikel 5	Artikel 5
1. Om de doelstellingen van het ESCB te verwezenlijken en (haar taken) te vervullen, mag de Bank:	1. Om de doelstellingen van het ESCB te verwezenlijken en (haar taken) te vervullen, mag de Bank:
- op de kapitaalmarkten opereren, hetzij door vast aan te kopen en te verkopen (contant of op termijn), hetzij door in het kader van stallingsoperaties op te nemen of te geven (cessie-retrocessie verrichtingen) hetzij door schuldvorderingen en verhandelbare effecten, uitgedrukt in communautaire of niet communautaire munten, alsook edele metalen te lenen of te ontlener;	- op de kapitaalmarkten opereren, hetzij door vast aan te kopen en te verkopen (contant of op termijn), hetzij door in het kader van stallingsoperaties op te nemen of te geven (cessie-retrocessie verrichtingen) hetzij door schuldvorderingen en verhandelbare effecten, uitgedrukt in communautaire of niet communautaire munten, alsook edele metalen te lenen of te ontlener;
- krediettransacties verrichten met kredietinstellingen en andere geld- of kapitaalmarktpartijen waarbij de verleende kredieten worden gedekt door toereikende zekerheid.	- krediettransacties verrichten met kredietinstellingen en andere geld- of kapitaalmarktpartijen waarbij de verleende kredieten worden gedekt door toereikende zekerheid.
2. De Bank schikt zich naar de algemene grondslagen aangaande de open markt- en krediettransacties vastgesteld door de ECB, erin begrepen die voor de aankondiging van de voorwaarden waaronder deze transacties worden verricht.	2. De Bank schikt zich naar de algemene grondslagen aangaande de open markt- en krediettransacties vastgesteld door de ECB, erin begrepen die voor de aankondiging van de voorwaarden waaronder deze transacties worden verricht.
Artikel 9bis	Artikel 9bis
In het kader vastgesteld door artikel 105(2) van het Verdrag tot oprichting van de Europese Unie en door de artikelen 30 en 31 van het Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, worden de officiële externe reserves van de Belgische Staat aangehouden en beheerd door de Bank. Deze tegoeden vormen een doelvermogen dat bestemd is voor de taken en verrichtingen die onder dit hoofdstuk vallen, evenals voor de andere opdrachten van algemeen belang die door de Staat aan de Bank zijn toevertrouwd. De Bank boekt deze tegoeden en de betreffende opbrengsten en kosten in haar rekeningen overeenkomstig de regels bedoeld in artikel 33.	In het kader vastgesteld door artikel 127 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en door de artikelen 30 en 31 van het Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, worden de officiële externe reserves van de Belgische Staat aangehouden en beheerd door de Bank. Deze tegoeden vormen een doelvermogen dat bestemd is voor de taken en verrichtingen die onder dit hoofdstuk vallen, evenals voor de andere opdrachten van algemeen belang die door de Staat aan de Bank zijn toevertrouwd. De Bank boekt deze tegoeden en de betreffende opbrengsten en kosten in haar rekeningen overeenkomstig de regels bedoeld in artikel 33.
Artikel 12	Artikel 12
§ 1. De Bank draagt bij tot de stabiliteit van het financiële stelsel. Hiertoe en overeenkomstig de bepalingen van Hoofdstuk IV/3 zorgt zij met name voor de opsporing, de beoordeling en de opvolging van de verschillende factoren en ontwikkelingen die de	§ 1. De Bank draagt bij tot de stabiliteit van het financiële stelsel. Hiertoe en overeenkomstig de bepalingen van Hoofdstuk IV/3 zorgt zij met name voor de opsporing, de beoordeling en de opvolging van de verschillende factoren en ontwikkelingen die de

stabiliteit van het financiële stelsel kunnen aantasten, bepaalt zij door middel van aanbevelingen welke maatregelen de diverse betrokken autoriteiten ten uitvoer zouden moeten leggen om bij te dragen tot de stabiliteit van het financiële stelsel als geheel, met name door de robuustheid van het financiële stelsel te versterken, door systeemrisico's te voorkomen en door de gevolgen van een eventuele verstoring te beperken, en stelt zij met dat doel de onder haar bevoegdheid vallende maatregelen vast.	stabiliteit van het financiële stelsel kunnen aantasten, bepaalt zij door middel van aanbevelingen welke maatregelen de diverse betrokken autoriteiten ten uitvoer zouden moeten leggen om bij te dragen tot de stabiliteit van het financiële stelsel als geheel, met name door de robuustheid van het financiële stelsel te versterken, door systeemrisico's te voorkomen en door de gevolgen van een eventuele verstoring te beperken, en stelt zij met dat doel de onder haar bevoegdheid vallende maatregelen vast.
Voor alle beslissingen en verrichtingen die in het kader van haar bijdrage tot de stabiliteit van het financiële stelsel worden genomen, geniet de Bank dezelfde graad van onafhankelijkheid als vastgesteld in artikel 130 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.	[...]
§ 2. De Bank mag daarenboven belast worden met de inzameling van statistische gegevens of met de internationale samenwerking die verband houden met iedere taak bedoeld in artikel 10.	§ 2. De Bank mag daarenboven belast worden met de inzameling van statistische gegevens of met de internationale samenwerking die verband houden met iedere taak bedoeld in artikel 10.
Artikel 13	Artikel 13
De Bank mag alle operaties verrichten en alle diensten verlenen die bijkomstig zijn of aansluiten (bij de opdrachten bedoeld in deze wet).	De Bank mag alle operaties verrichten en alle diensten verlenen die bijkomstig zijn of aansluiten (bij de opdrachten bedoeld in deze wet).
Artikel 19	Artikel 19
1. Het Directiecomité bevat, naast de gouverneur die het voorzigt, 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.	1. Het Directiecomité bevat, naast de gouverneur die het voorzigt, 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.
2. Het Comité bestuurt en beheert de Bank en bepaalt de koers van het beleid ervan.	2. Het Comité bestuurt en beheert de Bank en bepaalt de koers van het beleid ervan.
3. Het beschikt over de reglementaire macht in de gevallen die door de wet zijn bepaald. Het bepaalt, in omzendbrieven of aanbevelingen, alle maatregelen ter verduidelijking van de toepassing van de wettelijke of reglementaire bepalingen waarvan de Bank de toepassing controleert.	3. Het beschikt over de reglementaire macht in de gevallen die door de wet zijn bepaald. Het bepaalt, in omzendbrieven of aanbevelingen, alle maatregelen ter verduidelijking van de toepassing van de wettelijke of reglementaire bepalingen waarvan de Bank de toepassing controleert.
4. Het beslist over de plaatsing van het kapitaal, de reserves en de afschrijvingsrekeningen, na raadpleging van de Regentenraad en onverminderd de regels vastgelegd door de ECB.	4. Het beslist over de plaatsing van het kapitaal, de reserves en de afschrijvingsrekeningen, na raadpleging van de Regentenraad en onverminderd de regels vastgelegd door de ECB.
5. Het spreekt zich uit over alle zaken die niet uitdrukkelijk door de wet, de statuten of het	5. Het spreekt zich uit over alle zaken die niet uitdrukkelijk door de wet, de statuten of het

huishoudelijk reglement zijn voorbehouden aan een ander orgaan.	huishoudelijk reglement zijn voorbehouden aan een ander orgaan.
6. Het verstrekt advies aan de verschillende overheden die een wettelijke of reglementaire macht uitoefenen voor elk ontwerp van wetgevende of reglementaire akte die de toezichtopdrachten betreft waarmee de Bank belast is of zou worden.	6. Het verstrekt advies aan de verschillende overheden die een wettelijke of reglementaire macht uitoefenen voor elk ontwerp van wetgevende of reglementaire akte die de toezichtopdrachten betreft waarmee de Bank belast is of zou worden.
7. Het kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.	7. Het kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.
	8. Behalve voor de vaststelling van reglementen, kan het Directiecomité, in het kader van het intern beheer van de Bank of voor de uitvoering van haar opdrachten, aan één of meer van zijn leden of één of meer personeelsleden van de Bank de bevoegdheid delegeren om, binnen de grenzen die het Comité vastlegt, beslissingen te nemen die de Bank binden.
	Het huishoudelijk reglement van de Bank bepaalt de gevallen waarin een delegatie van bevoegdheden kan worden toegestaan en legt de voorwaarden en modaliteiten hiervan vast.
	9. De huidige en voormalige leden van de organen van de Bank zijn gebonden door het geheim van de beraadslaging en kunnen, met betrekking tot de uitoefening van de taken van de Bank, de inhoud van de beraadslagingen waaraan zij deelnemen niet openbaar maken en geen afwijkende meningen bekendmaken. Wat betreft de Regentenraad belet deze verplichting haar leden niet om zich vrijelijk uit te spreken over kwesties die betrekking hebben op de economische situatie van het land en van de Europese Unie.
Artikel 20	Artikel 20
1. De Regentenraad is samengesteld uit de gouverneur, de directeurs en veertien regenten. Hij telt evenveel Nederlandstalige als Franstalige regenten. Ten minste één derde van de leden van de Regentenraad is van een ander geslacht dan dat van de overige leden. Voor de toepassing van deze bepaling wordt het vereiste minimumaantal van die leden van een ander geslacht afgerond naar het dichtstbijzijnde gehele getal.	1. De Regentenraad is samengesteld uit de gouverneur, de directeurs en veertien regenten. Hij telt evenveel Nederlandstalige als Franstalige regenten. Ten minste één derde van de leden van de Regentenraad is van een ander geslacht dan dat van de overige leden. Voor de toepassing van deze bepaling wordt het vereiste minimumaantal van die leden van een ander geslacht afgerond naar het dichtstbijzijnde gehele getal.
2. De Raad wisselt van gedachten over de algemene kwesties met betrekking tot de Bank, het monetaire beleid en de economische toestand van het land en van	2. De Raad wisselt van gedachten over de algemene kwesties met betrekking tot de Bank, het monetaire beleid en de economische toestand van het land en van

de Europese Unie, het toezichtsbeleid op elke sector die onder het toezicht van de Bank staat, de Belgische, Europese en internationale ontwikkelingen op het gebied van het toezicht, en in het algemeen elke ontwikkeling betreffende het financieel stelsel dat onder toezicht van de Bank staat, zonder daartoe over enige bevoegdheid te beschikken om tussen te komen op het operationele vlak of kennis te nemen van individuele dossiers. Hij neemt iedere maand kennis van de toestand van de instelling.	de Europese Unie, het toezichtsbeleid op elke sector die onder het toezicht van de Bank staat, de Belgische, Europese en internationale ontwikkelingen op het gebied van het toezicht, en in het algemeen elke ontwikkeling betreffende het financieel stelsel dat onder toezicht van de Bank staat, zonder daartoe over enige bevoegdheid te beschikken om tussen te komen op het operationele vlak of kennis te nemen van individuele dossiers. Hij neemt iedere maand kennis van de toestand van de instelling.
Hij stelt, op voorstel van het Directiecomité, het huishoudelijk reglement vast dat de basisregels bevat inzake de werking van de organen van de Bank en de organisatie van de departementen, diensten en vestigingen.	Hij stelt, op voorstel van het Directiecomité, het huishoudelijk reglement vast dat de basisregels bevat inzake de werking van de organen van de Bank en de organisatie van de departementen, diensten en vestigingen.
3. De Raad bepaalt afzonderlijk de wedde en het pensioen van de leden van het Directiecomité. Deze wedden en pensioenen mogen geen aandeel in de winsten omvatten en geen enkele vergoeding mag daaraan worden toegevoegd door de Bank, noch rechtstreeks noch onrechtstreeks.	3. De Raad bepaalt afzonderlijk de wedde en het pensioen van de leden van het Directiecomité. Deze wedden en pensioenen mogen geen aandeel in de winsten omvatten en geen enkele vergoeding mag daaraan worden toegevoegd door de Bank, noch rechtstreeks noch onrechtstreeks.
4. De Raad keurt de begroting der uitgaven alsook de jaarrekeningen goed, die worden voorgelegd door het Directiecomité. Hij regelt definitief de verdeling der winsten die door het Comité wordt voorgesteld.	4. De Raad keurt de begroting der uitgaven alsook de jaarrekeningen goed, die worden voorgelegd door het Directiecomité. Hij regelt definitief de verdeling der winsten die door het Comité wordt voorgesteld.
5. De Koning duidt één van de regenten aan als voorzitter van de Regentenraad. De voorzitter van de Regentenraad is onafhankelijk in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen, van de andere taalrol dan de gouverneur en van een ander geslacht dan dat van de gouverneur. Bij benoeming van een nieuwe gouverneur bevestigt de Koning de aanduiding van de zittende voorzitter of duidt hij een nieuwe voorzitter aan.	5. De Koning duidt één van de regenten aan als voorzitter van de Regentenraad. De voorzitter van de Regentenraad is onafhankelijk in de zin van artikel 7:87, § 1 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen , van de andere taalrol dan de gouverneur en van een ander geslacht dan dat van de gouverneur. Bij benoeming van een nieuwe gouverneur bevestigt de Koning de aanduiding van de zittende voorzitter of duidt hij een nieuwe voorzitter aan.
De voorzitter van de Regentenraad zit de vergaderingen van de Regentenraad voor behalve wanneer deze van gedachten wisselt over de algemene kwesties bedoeld in de eerste zin van punt 2 van dit artikel. Deze gedachtenuitwisselingen worden voorgezeten door de gouverneur.	De voorzitter van de Regentenraad zit de vergaderingen van de Regentenraad voor behalve wanneer deze van gedachten wisselt over de algemene kwesties bedoeld in de eerste zin van punt 2 van dit artikel. Deze gedachtenuitwisselingen worden voorgezeten door de gouverneur.
6. De Regentenraad kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.	6. De Regentenraad kan beslissen via een schriftelijke procedure of door middel van telecommunicatietechnieken die een interactieve beraadslaging mogelijk maken, volgens de nadere regels bepaald in het huishoudelijk reglement van de Bank.

Artikel 21	Artikel 21
§ 1. Binnen de Regentenraad wordt een auditcomité opgericht dat bestaat uit drie regenten die worden aangeduid door de Regentenraad. De meerderheid van de leden van het auditcomité is onafhankelijk in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen.	§ 1. Binnen de Regentenraad wordt een auditcomité opgericht dat bestaat uit drie regenten die worden aangeduid door de Regentenraad. De meerderheid van de leden van het auditcomité is onafhankelijk in de zin van artikel 7:87, § 1, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.
Het auditcomité oefent de raadgevende bevoegdheden uit bedoeld in artikel 21bis en ziet toe op de voorbereiding en de uitvoering van de begroting van de Bank.	Het auditcomité oefent de raadgevende bevoegdheden uit bedoeld in artikel 21bis en ziet toe op de voorbereiding en de uitvoering van de begroting van de Bank.
De Regentenraad duidt de voorzitter van het auditcomité aan die onafhankelijk is in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen. De voorzitter van de Regentenraad kan het voorzitterschap van het auditcomité niet waarnemen.	De Regentenraad duidt de voorzitter van het auditcomité aan die onafhankelijk is in de zin van artikel 7:87, § 1, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. De voorzitter van de Regentenraad kan het voorzitterschap van het auditcomité niet waarnemen.
§ 2. Binnen de Regentenraad wordt een remuneratie- en benoemingscomité opgericht dat bestaat uit drie regenten die worden aangeduid door de Regentenraad. De meerderheid van de leden van het remuneratie- en benoemingscomité is onafhankelijk in de zin van artikel 526ter van het Wetboek van Vennootschappen.	§ 2. Binnen de Regentenraad wordt een remuneratie- en benoemingscomité opgericht dat bestaat uit drie regenten die worden aangeduid door de Regentenraad. De meerderheid van de leden van het remuneratie- en benoemingscomité is onafhankelijk in de zin van artikel 7:87, § 1, van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.
Het remuneratie- en benoemingscomité oefent de raadgevende bevoegdheden inzake remuneratie en benoemingen uit waarmee het door de Regentenraad wordt belast.	Het remuneratie- en benoemingscomité oefent de raadgevende bevoegdheden inzake remuneratie en benoemingen uit waarmee het door de Regentenraad wordt belast.
De gouverneur woont de vergaderingen van het remuneratie- en benoemingscomité bij met raadgevende stem.	De gouverneur woont de vergaderingen van het remuneratie- en benoemingscomité bij met raadgevende stem.
Artikel 22	Artikel 22
1. Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen, voor de toezichtopdrachten bedoeld in artikel 12bis en voor de opdrachten bedoeld in artikel 12 en in Hoofdstuk IV/3, heeft de Minister van Financiën, langs zijn vertegenwoordiger om, het recht controle uit te oefenen op de verrichtingen van de Bank en kan hij opkomen tegen de uitvoering van elke maatregel die strijdig zou zijn met de wet, met de statuten of met's Rijks belangen.	1. Behalve voor de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen en voor de taken bedoeld in de artikelen 8 en 12, in Hoofdstuk IV/3 en in de artikelen 12bis en 12ter, heeft de Minister van Financiën, langs zijn vertegenwoordiger om, het recht controle uit te oefenen op de verrichtingen van de Bank en kan hij opkomen tegen de uitvoering van elke maatregel die strijdig zou zijn met de wet, met de statuten of met's Rijks belangen.
2. De vertegenwoordiger van de Minister van Financiën woont van rechtswege de vergaderingen van de Regentenraad, van het auditcomité en van het remuneratie- en benoemingscomité bij. Behalve voor	2. De vertegenwoordiger van de Minister van Financiën woont van rechtswege de vergaderingen van de Regentenraad, van het auditcomité en van het remuneratie- en benoemingscomité bij. Behalve voor

de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen, voor de toezichtopdrachten bedoeld in artikel 12 <i>bis</i> en voor de opdrachten bedoeld in artikel 12 en in Hoofdstuk IV/3, houdt hij toezicht op de verrichtingen van de Bank, schorst en brengt hij ter kennis van de minister van Financiën elke beslissing die met de wet, met de statuten of met's Rijks belangen strijdig zou zijn.	de taken en verrichtingen die van het ESCB afhangen en voor de taken bedoeld in de artikelen 8 en 12, in Hoofdstuk IV/3 en in de artikelen 12<i>bis</i> en 12<i>ter</i>, houdt hij toezicht op de verrichtingen van de Bank, schorst en brengt hij ter kennis van de minister van Financiën elke beslissing die met de wet, met de statuten of met's Rijks belangen strijdig zou zijn.
Indien de Minister van Financiën binnen acht dagen niet over de schorsing heeft beslist, mag de beslissing uitgevoerd worden.	Indien de Minister van Financiën binnen acht dagen niet over de schorsing heeft beslist, mag de beslissing uitgevoerd worden.
3. De wedde van de vertegenwoordiger van de Minister van Financiën wordt door de Minister van Financiën vastgesteld in overleg met het bestuur van de Bank en wordt door deze laatste gedragen.	3. De wedde van de vertegenwoordiger van de Minister van Financiën wordt door de Minister van Financiën vastgesteld in overleg met het bestuur van de Bank en wordt door deze laatste gedragen.
De vertegenwoordiger van de minister brengt over zijn opdracht ieder jaar verslag uit aan de Minister van Financiën.	De vertegenwoordiger van de minister brengt over zijn opdracht ieder jaar verslag uit aan de Minister van Financiën.
Artikel 23	Artikel 23
1. De gouverneur wordt door de Koning benoemd, voor een hernieuwbare termijn van vijf jaar. Hij kan slechts door de Koning van zijn ambt ontheven worden indien hij niet meer aan de eisen voor de uitoefening van zijn ambt voldoet of op ernstige wijze is tekortgeschoten. Hij beschikt tegen zulke beslissing over een beroep bedoeld in artikel 14.2 van de statuten van het ESCB.	1. De gouverneur wordt door de Koning benoemd, na advies van de Regentenraad over de naleving van de criteria in punt 2/1 en na overleg in de Ministerraad, voor een hernieuwbare termijn van zes jaar die eenmaal hernieuwd kan worden in die hoedanigheid. Het benoemingsbesluit motiveert waarom aan de criteria in punt 2/1 is voldaan. Het advies van de Regentenraad wordt meegedeeld aan de Kamer van volksvertegenwoordigers. Hij kan slechts door de Koning van zijn ambt ontheven worden indien hij niet meer aan de eisen voor de uitoefening van zijn ambt voldoet of op ernstige wijze is tekortgeschoten. Hij beschikt tegen zulke beslissing over een beroep bedoeld in artikel 14.2 van de statuten van het ESCB.
2. De andere leden van het Directiecomité worden door de Koning benoemd op de voordracht van de Regentenraad voor een hernieuwbare termijn van zes jaar. Ze kunnen slechts door de Koning van hun ambt ontheven worden indien zij niet meer aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt voldoen of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten.	2. De andere leden van het Directiecomité worden benoemd door de Koning op basis van de criteria in punt 2/1, op voordracht van de Regentenraad die motiveert waarom zowel individueel als collectief aan deze criteria is voldaan, voor een termijn van zes jaar die eenmaal hernieuwd kan worden in die hoedanigheid. Ze kunnen slechts door de Koning van hun ambt ontheven worden indien zij niet meer aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt voldoen of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten. In geval van afzetting worden de redenen openbaar gemaakt, tenzij het betrokken lid daartegen bezwaar maakt.
	2/1. De gouverneur en de andere leden van het Directiecomité worden benoemd op basis van objectieve en transparante criteria inzake passende

	bekwaamheid en deskundigheid, die er bovendien voor zorgen dat het Directiecomité collectief beschikt over de kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn om inzicht te hebben in alle taken van de Bank en deze naar behoren uit te voeren en haar interne beheer. Deze geschiktheidseisen worden bepaald door de Regentenraad, goedgekeurd door de Koning en gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad.
	Bovendien kan het Directiecomité niet meer dan twee leden omvatten die in de vijf jaar voorafgaand aan hun benoeming uitvoerende functies of mandaten hebben uitgeoefend in instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank betrokken is bij het toezicht overeenkomstig de artikelen 12bis en 36/2, in hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen of in entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten die gericht zijn op voornoemde entiteiten.
3. De regenten worden gekozen door de algemene vergadering voor een termijn van drie jaar. Hun mandaat is hernieuwbaar.	3. De regenten worden gekozen door de algemene vergadering voor een termijn van drie jaar. Hun mandaat is hernieuwbaar.
Twee regenten worden gekozen op de voordracht van de meest vooraanstaande werknemersorganisaties.	Twee regenten worden gekozen op de voordracht van de meest vooraanstaande werknemersorganisaties.
Drie regenten worden gekozen op de voordracht van de meest vooraanstaande organisaties van de nijverheid en de handel, van de landbouw en van de middenstand.	Drie regenten worden gekozen op de voordracht van de meest vooraanstaande organisaties van de nijverheid en de handel, van de landbouw en van de middenstand.
Negen regenten worden gekozen op de voordracht van de Minister van Financiën.	Negen regenten worden gekozen op de voordracht van de Minister van Financiën.
De nadere regels voor de voordracht der kandidaten voor deze mandaten worden door de Koning vastgesteld, nadat de Ministerraad erover heeft beraadslaagd.	De nadere regels voor de voordracht der kandidaten voor deze mandaten worden door de Koning vastgesteld, nadat de Ministerraad erover heeft beraadslaagd.
4. [...]	4. [...]
Artikel 26	Artikel 26
§ 1. De gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité mogen geen enkele functie uitoefenen in een handelsvennootschap of in een vennootschap met handelsvorm evenmin als in een openbare instelling met een bedrijf van industriële, commerciële of financiële aard. Ze mogen evenwel, met de goedkeuring van de Minister van Financiën, functies uitoefenen:	§ 1. De gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité mogen geen enkele functie bekleden in een vennootschap, in een vereniging, openbare instelling of stichting met een bedrijf van industriële, commerciële of financiële aard, of in een entiteit die de belangen behartigt van ondernemingen met een dergelijk bedrijf. Ze mogen evenwel, met de goedkeuring van de Minister van Financiën, functies uitoefenen:

1° in internationale financiële instellingen die zijn opgericht overeenkomstig akkoorden die België heeft onderschreven;	1° in internationale financiële instellingen die zijn opgericht overeenkomstig akkoorden die België heeft onderschreven;
2° (in het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten,) in het Herdiscontering- en Waarborginstituut en in de Nationale Delcrederedienst;	2° (in het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten,) in het Herdiscontering- en Waarborginstituut en in de Nationale Delcrederedienst;
3° in de juridische entiteiten waarvan sprake in artikel 14.	3° in de juridische entiteiten waarvan sprake in artikel 14.
Voor de gouverneur, de vicegouverneur en de andere leden van het directiecomité blijven de verbodsbepalingen van het eerste lid na hun ambtsneerlegging nog een jaar gelden voor functies en mandaten in een instelling onderworpen aan het toezicht van de Bank of in een instelling naar Belgisch recht of naar buitenlands recht gevestigd in België of in een dochteronderneming van een van deze instellingen en onderworpen aan het toezicht van de Europese Centrale Bank.	[...]
De Regentenraad stelt de voorwaarden vast met betrekking tot de beëindiging van het mandaat. Hij mag, op advies van het Directiecomité, afwijken van het verbod dat is bepaald voor de periode na de beëindiging van het mandaat, indien hij vaststelt dat de beoogde activiteit geen significante invloed heeft op de onafhankelijkheid van de betrokken persoon.	[...]
	§ 1/1. Voor functies en mandaten bij instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank het toezicht mede uitoefent, met inbegrip van hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of in entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten die gericht zijn op voornoemde entiteiten blijven de verbodsbepalingen van paragraaf 1 na hun ambtsneerlegging nog gedurende een afkoelingsperiode van een jaar gelden voor de gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité, en gelden zij tevens voor overeenkomsten van welke aard ook met deze entiteiten die het verrichten van professionele diensten inhouden.
	Evenzo kunnen de gouverneur, de vice-gouverneur en de andere leden van het Directiecomité gedurende voornoemde afkoelingsperiode in geen enkele hoedanigheid in dienst treden van:

	- een entiteit die diensten verleent aan een van de in het eerste lid bedoelde entiteiten, of met een dergelijke entiteit een overeenkomst van welke aard ook sluiten die het verrichten van professionele diensten inhoudt, tenzij kan worden aangetoond dat zij op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij de verlening van die diensten in die periode;
	- een entiteit die de voorbije drie jaar goederen of diensten heeft geleverd aan de Bank voor een bedrag dat hoger ligt dan het bedrag als bedoeld in artikel 11, eerste lid, 1°, van het koninklijk besluit van 18 april 2017 plaatsing overheidsopdrachten in de klassieke sectoren.
	Behalve wanneer hun ambtsneerlegging het gevolg is van afzetting, en zolang zij geen andere voltijdse functie uitoefenen, hebben de uittredende leden recht op een passende vergoeding gedurende de afkoelingsperiode, die maandelijks wordt uitbetaald en waarvan de voorwaarden, die openbaar worden gemaakt, worden vastgesteld door de Regentenraad, mits de toegekende vergoeding niet wordt uitbetaald na de leeftijd van 67 jaar en niet meer bedraagt dan één jaar van de totale jaarlijkse bezoldiging.
	Elke brutobezoldiging die in verband met een regelmatige of incidentele beroepswerkzaamheid overeenkomstig dit artikel wordt ontvangen, wordt afgetrokken van het brutobedrag van de in het derde lid bedoelde bezoldiging. De betrokken personen dienen de Bank op eigen initiatief in kennis te stellen van alle overeenkomstig dit artikel verrichte werkzaamheden en de daaraan verbonden bezoldiging.
§ 2. De regenten mogen geen lid zijn van de bestuurs-, beheers- of toezichtsorganen van een instelling onderworpen aan het toezicht van de Bank of van een instelling naar Belgisch recht of naar buitenlands recht gevestigd in België of in een dochteronderneming van een van deze instellingen en onderworpen aan het toezicht van de Europese Centrale Bank, noch in zulke instelling een leidinggevende functie uitoefenen.	§ 2. De regenten mogen geen lid zijn van de bestuurs-, beheers- of toezichtsorganen van een instelling onderworpen aan het toezicht van de Bank of van een instelling naar Belgisch recht of naar buitenlands recht gevestigd in België of in een dochteronderneming van een van deze instellingen en onderworpen aan het toezicht van de Europese Centrale Bank, noch in zulke instelling een leidinggevende functie uitoefenen.
§ 3. De Regentenraad stelt, op voorstel van het Directiecomité, de deontologische code vast die de leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de Bank dienen na te leven, alsook de controlemaatregelen met betrekking tot de naleving van deze code. De personen belast met het toezicht op de naleving van deze code zijn gebonden door het	§ 3. De Regentenraad stelt, op voorstel van het Directiecomité, de deontologische code vast die de leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de Bank dienen na te leven, alsook de controlemaatregelen met betrekking tot de naleving van deze code. De regels van deze code staan in verhouding tot de respectieve rol en verantwoordelijkheden van de leden van het

beroepsgeheim bepaald in artikel 458 van het Strafwetboek.	Directiecomité en de personeelsleden en bevatten met name de nodige bepalingen om de belangenconflicten waaraan zij blootgesteld zijn of kunnen worden, te voorkomen en adequaat te beheren. De personen belast met het toezicht op de naleving van deze code waken erover dat de informatie waartoe zij in het kader van die functie toegang hebben, vertrouwelijk blijft.
	De leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de Bank zijn, ook na hun ambtsneerlegging, verplicht te antwoorden op vragen die door de Bank worden gesteld ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens dit artikel vastgestelde vereisten.
	§ 4. De personeelsleden die betrokken zijn bij het toezicht op de in punt 1° hieronder bedoelde entiteiten, mogen gedurende een afkoelingsperiode van zes maanden na de beëindiging van hun functie, in geen enkele hoedanigheid aangeworven worden door de volgende entiteiten, of met hen een overeenkomst van welke aard ook sluiten die het verrichten van professionele diensten inhoudt:
	1° een van de instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank mede het toezicht uitoefent, en waarmee deze personeelsleden de voorbije twaalf maanden rechtstreeks gelieerd waren, met inbegrip van hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of de instellingen of entiteiten die hun rechtstreekse concurrenten zijn;
	2° een entiteit die diensten verleent aan een van de in punt 1° bedoelde instellingen of entiteiten, tenzij kan worden aangetoond dat zij op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks deelnemen aan de verlening van die diensten gedurende de afkoelingsperiode;
	3° entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten, in het bijzonder die gericht zijn op de Bank of de Europese Centrale Bank, met betrekking tot aangelegenheden waarbij het personeelslid in de uitoefening van zijn functie ingreep of betrokken was.
	Wanneer het personeelslid ontslag neemt of ontslag krijgt of in geval van beëindiging van de arbeidsovereenkomst in onderling akkoord, en het personeelslid vóór het verstrijken van de in het eerste lid bedoelde afkoelingsperiode bewijs voorlegt van

	een vast aanbod voor een betrekking of een mandaat binnen een instelling of entiteit als bedoeld in het eerste lid, heeft het uittredende personeelslid recht op een passende vergoeding, die maandelijks wordt uitbetaald en waarvan de voorwaarden, die openbaar worden gemaakt, worden vastgesteld door de Regentenraad, met dien verstande dat de toegekende vergoeding niet meer dan zes maandbezoldigingen en niet minder dan drie maandbezoldigingen kan bedragen.
	Voor de toepassing van deze paragraaf worden personeelsleden die zijn belast met de in de artikelen 8, 12, 12<i>bis</i> en 12<i>ter</i>, bedoelde taken en die vertrouwelijke informatie hebben behandeld over een of meer van de in het eerste lid, 1°, bedoelde instellingen of entiteiten beschouwd als personeelsleden als bedoeld in dat eerste lid, 1°, met betrekking tot die instellingen of entiteiten.
	§ 5. In aanvulling op de in paragraaf 3 bedoelde regels, kunnen de leden van het Directiecomité, de leden van het Afwikkelingscollege die vallen onder artikel 21<i>ter</i>, § 2, 7°, 8°, 9° en 10°, en de personeelsleden niet handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de Bank of financiële instellingen die onder het toezicht van de Bank staan of waarvoor de Bank betrokken is bij het toezicht, hun rechtstreekse of onrechtstreeks moederondernemingen, dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of in instrumenten die daaraan refereren, en mogen zij voor eigen rekening of voor rekening van derden geen transacties verrichten in dergelijke instrumenten, met uitzondering van:
	1° instrumenten die door derden worden beheerd, mits het voor de eigenaars van die instrumenten verboden is deel te nemen aan het beheer van de portefeuille;
	2° beleggingen in instellingen voor collectieve belegging,
	indien de derden en de instellingen voor collectieve belegging niet hoofdzakelijk beleggen in instrumenten die zijn uitgegeven door de in dit lid bedoelde entiteiten of in instrumenten die daaraan refereren.
	Onverminderd de verplichtingen van de wet van 2 mei 1995 betreffende de verplichting om een lijst van mandaten, ambten en beroepen, alsmede een vermogensaangifte in te dienen, moeten de leden van

	het Directiecomité, de in artikel 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° en 10° bedoelde leden van het Afwikkelingscollege, en de personeelsleden vóór hun benoeming of aanstelling en vervolgens jaarlijks een belangenverklaring indienen. Deze verklaring bevat informatie over de deelnemingen die zij op het moment van indiensttreding of op enig later tijdstip in hun bezit hebben in de vorm van aandelen, effecten, obligaties, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beleggingsfondsen, gemengde fondsen, hedgefondsen en beursgenoteerde indexfondsen, en die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken.
	Wanneer een lid van het Directiecomité, een in artikel 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° en 10° bedoeld lid van het Afwikkelingscollege, of een personeelslid bij zijn indiensttreding of op enig later tijdstip in het bezit is van financiële instrumenten die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken, is de Bank bevoegd om per geval te eisen dat deze instrumenten binnen een redelijke termijn worden overgedragen.
	De in het eerste lid bedoelde financiële instrumenten die bij indiensttreding of op enig later tijdstip worden gehouden, kunnen in afwijking van het eerste lid worden overgedragen met toestemming van de Bank.
	De leden van de Regentenraad kunnen niet handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de Bank of in instrumenten die daaraan refereren. Ze moeten aangifte doen van dergelijke instrumenten die in hun bezit zijn bij hun indiensttreding of op enig later tijdstip. Deze instrumenten kunnen alleen worden overgedragen met toestemming van de Bank.
	De in paragraaf 3 bedoelde deontologische code legt de modaliteiten vast voor de toepassing van de bepalingen van deze paragraaf.
Artikel 33	Artikel 33
De rekeningen en, in voorkomend geval, de geconsolideerde rekeningen van de Bank worden opgemaakt:	De rekeningen en, in voorkomend geval, de geconsolideerde rekeningen van de Bank worden opgemaakt:
1° overeenkomstig deze wet en de bindende regels vastgesteld met toepassing van artikel 26.4 van het Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank;	1° overeenkomstig deze wet en de bindende regels vastgesteld met toepassing van artikel 26.4 van het Protocol betreffende de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank;

2° voor het overige overeenkomstig de regels vastgesteld door de Regentenraad.	2° voor het overige overeenkomstig de regels vastgesteld door de Regentenraad.
De artikelen 2 tot 4, 6 tot 9 en 16 van de wet van 17 juli 1975 betreffende de boekhouding van de ondernemingen en de besluiten genomen ter uitvoering ervan zijn van toepassing op de Bank met uitzondering van de besluiten genomen ter uitvoering van de artikelen 4, zesde lid, en 9, § 2.	De artikelen III.82, § 2, III.83, III.84, III.86 en III.89 van het Wetboek van economisch recht zijn van toepassing op de Bank, met uitzondering van artikel III.84, derde lid, en de besluiten genomen ter uitvoering van de artikelen III.84, zevende lid, en III.89, tweede lid, van dat Wetboek.
Artikel 35	Artikel 35
§ 1. Behalve wanneer zij worden opgeroepen om in strafzaken te getuigen, en behalve wanneer zij informatie verstrekken in het kader van parlementaire onderzoekscommissies, zijn de Bank, de leden en gewezen leden van haar organen en van haar personeel en de deskundigen waarop zij een beroep doet aan het beroepsgeheim gebonden en mogen ze aan geen enkele persoon of autoriteit de vertrouwelijke gegevens bekendmaken waarvan zij uit hoofde van hun functie in kennis werden gesteld.	§ 1. Behalve wanneer zij worden opgeroepen om in strafzaken te getuigen, en behalve wanneer zij informatie verstrekken in het kader van parlementaire onderzoekscommissies, zijn de Bank, de leden en gewezen leden van haar organen en van haar personeel en de deskundigen waarop zij een beroep doet aan het beroepsgeheim gebonden en mogen ze aan geen enkele persoon of autoriteit de vertrouwelijke gegevens bekendmaken waarvan zij uit hoofde van hun functie in kennis werden gesteld.
De in het eerste lid bedoelde personen worden vrijgesteld van de verplichting waarvan sprake in artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering.	De in het eerste lid bedoelde personen worden vrijgesteld van de verplichting waarvan sprake in artikel 29 van het Wetboek van Strafvordering.
	Naast getuigenissen die worden afgelegd voor een vonnisgerecht, kunnen getuigenissen in strafzaken als bedoeld in het eerste lid worden afgelegd op vordering van een onderzoeksrechter. Daarnaast kunnen de procureur des Konings en de federale procureur bij het opsporen van de misdaden en wanbedrijven bij een specifiek, met redenen omkleed en schriftelijk verzoek bij de Bank vertrouwelijke informatie die zij heeft ontvangen in het kader van de uitvoering van haar in artikel 12, § 1, 12bis, 12ter, 36/2 en 36/3 bedoelde opdrachten opvragen. In zijn verzoek omschrijft de procureur des Konings of de federale procureur nauwkeurig de inlichtingen die hij opvraagt en de vorm waarin deze hem worden meegedeeld.
De inbreuken op dit artikel worden bestraft met de straffen waarin artikel 458 van het Strafwetboek voorziet. De bepalingen van Boek 1 van het Strafwetboek, met inbegrip van hoofdstuk VII en artikel 85, zijn van toepassing op de in dit artikel bedoelde inbreuken.	De inbreuken op dit artikel worden bestraft met de straffen waarin artikel 458 van het Strafwetboek voorziet. De bepalingen van Boek 1 van het Strafwetboek, met inbegrip van hoofdstuk VII en artikel 85, zijn van toepassing op de in dit artikel bedoelde inbreuken.
...	...
§ 3. Binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie en binnen de eventuele beperkingen waarin bij of	§ 3. Binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie en binnen de eventuele beperkingen waarin bij of

krachtens een wet uitdrukkelijk is voorzien, mag de Bank gebruikmaken van de vertrouwelijke informatie waarover zij in het kader van haar wettelijke opdrachten beschikt, om haar taken en opdrachten als bedoeld in de artikelen 8, 12, § 1, 12ter, 36/2, 36/3 en haar opdrachten binnen het ESCB uit te voeren.	krachtens een wet uitdrukkelijk is voorzien, mag de Bank gebruikmaken van de vertrouwelijke informatie waarover zij in het kader van haar wettelijke opdrachten beschikt, om haar taken en opdrachten als bedoeld in de artikelen 8, 12, § 1, 12ter, 36/2, 36/3 en haar opdrachten binnen het ESCB uit te voeren. In dit verband moet de Bank alle beperkingen of grenzen in acht nemen die haar door de buitenlandse autoriteit worden opgelegd met betrekking tot de mogelijkheid om de aldus ontvangen informatie te gebruiken en/of door te geven.
Artikel 36/6	Artikel 36/6
§ 1. De Bank maakt een website en werkt deze bij. Die website bevat alle reglementen, handelingen en beslissingen die moeten worden bekendgemaakt in het kader van haar wettelijke opdrachten krachtens artikel 12bis, alsook alle andere gegevens waarvan de Bank de verspreiding aangewezen acht in het belang van diezelfde opdrachten.	§ 1. De Bank maakt een website en werkt deze bij. Die website bevat alle reglementen, handelingen en beslissingen die moeten worden bekendgemaakt in het kader van haar wettelijke opdrachten krachtens artikel 12bis, alsook alle andere gegevens waarvan de Bank de verspreiding aangewezen acht in het belang van diezelfde opdrachten.
Onverminderd de wijze van bekendmaking die door de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen wordt voorgeschreven, bepaalt de Bank de eventuele andere wijzen van bekendmaking van de reglementen, beslissingen, berichten, verslagen en andere handelingen die zij openbaar maakt.	Onverminderd de wijze van bekendmaking die door de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen wordt voorgeschreven, bepaalt de Bank de eventuele andere wijzen van bekendmaking van de reglementen, beslissingen, berichten, verslagen en andere handelingen die zij openbaar maakt.
§ 2. De Bank verstrekt op haar website eveneens de volgende informatie:	§ 2. De Bank verstrekt op haar website eveneens de volgende informatie:
1° naast de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de beursvennootschappen en de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, evenals de besluiten, reglementen en circulaires genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving of van de Europeesrechtelijke verordeningen ter zake, een omzettingstabel van de bepalingen van de Europese richtlijnen inzake prudentieel toezicht op de kredietinstellingen, prudentieel toezicht op de beursvennootschappen en toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, met opgaaf van de gekozen opties;	1° naast de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de beursvennootschappen en de wetgeving op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, evenals de besluiten, reglementen en circulaires genomen in uitvoering of met toepassing van deze wetgeving of van de Europeesrechtelijke verordeningen ter zake, een omzettingstabel van de bepalingen van de Europese richtlijnen inzake prudentieel toezicht op de kredietinstellingen, prudentieel toezicht op de beursvennootschappen en toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, met opgaaf van de gekozen opties;
2° de doelstellingen van het toezicht dat door haar wordt uitgeoefend met toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving en de taken en activiteiten die zij in die hoedanigheid uitoefent, in het bijzonder de toetsingscriteria en de methodiek die zij gebruikt bij haar beoordeling als bedoeld in artikel 142 van de wet	2° de doelstellingen van het toezicht dat door haar wordt uitgeoefend met toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving en de taken en activiteiten die zij in die hoedanigheid uitoefent, in het bijzonder de toetsingscriteria en de methodiek die zij gebruikt bij haar beoordeling als bedoeld in artikel 142 van de wet

van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, met inbegrip van de criteria voor de toepassing van het evenredigheidsbeginsel bedoeld in het vierde lid van het genoemde artikel 142, in artikel 131 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en in de artikelen 318 tot 321 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;	van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, met inbegrip van de criteria voor de toepassing van het evenredigheidsbeginsel bedoeld in het vierde lid van het genoemde artikel 142, in artikel 131 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en in de artikelen 318 tot 321 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
3° geaggregeerde statistische gegevens over de belangrijkste aspecten inzake toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving;	3° geaggregeerde statistische gegevens over de belangrijkste aspecten inzake toepassing van de in 1° bedoelde wetgeving;
4° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.	4° andere informatie, als voorgeschreven bij de besluiten en reglementen genomen in uitvoering van deze wet.
De in het eerste lid bedoelde informatie wordt bekendgemaakt volgens de richtsnoeren die in voorkomend geval zijn opgesteld door de Europese Commissie, de Europese Bankautoriteit of de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen. De Bank zorgt voor een geregelde actualisering van de op haar website verstrekte informatie.	De in het eerste lid bedoelde informatie wordt bekendgemaakt volgens de richtsnoeren die in voorkomend geval zijn opgesteld door de Europese Commissie, de Europese Bankautoriteit of de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen. De Bank zorgt voor een geregelde actualisering van de op haar website verstrekte informatie.
	De in 3° bedoelde gegevens omvatten in voorkomend geval het aantal en de aard van de toezichtsmaatregelen die zijn genomen overeenkomstig de artikelen 138 en 202, § 2, eerste lid, 1°, van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, alsook van de administratieve sancties die zijn opgelegd overeenkomstig artikel 238 van dezelfde wet.
	De in het derde lid bedoelde gegevens zijn voldoende volledig en nauwkeurig om een zinvolle vergelijking door de bevoegde autoriteiten van de verschillende lidstaten mogelijk te maken.
De Bank maakt ook alle andere informatie bekend die vereist is met toepassing van de Unierechtelijke handelingen die van toepassing zijn op het vlak van het toezicht op kredietinstellingen, op het vlak van het toezicht op beursvennootschappen en op het vlak van het toezicht op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen.	De Bank maakt ook alle andere informatie bekend die vereist is met toepassing van de Unierechtelijke handelingen die van toepassing zijn op het vlak van het toezicht op kredietinstellingen, op het vlak van het toezicht op beursvennootschappen en op het vlak van het toezicht op verzekerings- en herverzekeringsondernemingen.
De Bank kan volgens de modaliteiten die zij vaststelt en met inachtneming van het recht van de Europese Unie de resultaten bekendmaken van de stresstests die zij	De Bank kan volgens de modaliteiten die zij vaststelt en met inachtneming van het recht van de Europese Unie de resultaten bekendmaken van de stresstests die zij

overeenkomstig het recht van de Europese Unie heeft uitgevoerd.	overeenkomstig het recht van de Europese Unie heeft uitgevoerd.
Artikel 36/14	Artikel 36/14
§ 1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens vertrouwelijke informatie meedelen die zij ontvangen heeft in het kader van de uitvoering van haar in artikel 36/2, § 1 bedoelde opdrachten:	§ 1. In afwijking van artikel 35 mag de Bank tevens vertrouwelijke informatie meedelen die zij ontvangen heeft in het kader van de uitvoering van haar in artikel 36/2, § 1 bedoelde opdrachten:
1° aan de Europese Centrale Bank en aan de andere centrale banken en instellingen met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun respectieve wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan andere overheidsinstanties die belast zijn met het toezicht op de betalingssystemen.	1° aan de Europese Centrale Bank en aan de andere centrale banken en instellingen met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun respectieve wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en afwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan andere overheidsinstanties die belast zijn met het toezicht op de betalingssystemen.
Wanneer zich een noodsituatie voordoet, waaronder ongunstige ontwikkelingen op de financiële markten, die de liquiditeit van de markt en de stabiliteit van het financiële stelsel kan ondermijnen in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep met kredietinstellingen of beleggingsondernemingen vergunning is verleend of significante bijkantoren zijn gevestigd in de zin van artikel 3, 65° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, kan de Bank gegevens verzenden aan centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken, waaronder het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en effectenafwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel.	Indien zich een noodsituatie voordoet, met inbegrip van een situatie als omschreven in artikel 18 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 of een situatie van ongunstige ontwikkelingen op de markten, die de liquiditeit van de markt en de stabiliteit van het financiële stelsel kan ondermijnen in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep met kredietinstellingen of beleggingsondernemingen vergunning is verleend of significante bijkantoren in de zin van artikel 3, 65° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen zijn gevestigd, kan de Bank gegevens meedelen aan centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken, met name het voeren van monetair beleid en de daarmee samenhangende beschikbaarstelling van liquide middelen, de uitoefening van toezicht op betalings-, clearing- en effectenafwikkelingssystemen en de waarborging van de stabiliteit van het financiële stelsel, alsook aan het Europees Comité voor Systeemrisico's (ESRB) als deze gegevens van belang zijn voor de uitoefening van zijn wettelijke taken.
In een noodsituatie zoals hierboven bedoeld, kan de Bank gegevens meedelen die van belang zijn voor de centrale overheidsdiensten in alle betrokken lidstaten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake toezicht op de kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsmaatschappijen;	In een noodsituatie zoals hierboven bedoeld, kan de Bank gegevens meedelen die van belang zijn voor de centrale overheidsdiensten in alle betrokken lidstaten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake toezicht op de kredietinstellingen, financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsmaatschappijen;

2° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de bevoegde autoriteiten van de Europese Unie en van andere Lidstaten van de Europese Economische Ruimte die één of meerdere bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die als bedoeld in de artikelen 36/2 en 36/3, met inbegrip van de Europese Centrale Bank voor wat betreft de taken die haar zijn opgedragen bij de GTM-verordening;	2° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de bevoegde autoriteiten van de Europese Unie en van andere Lidstaten van de Europese Economische Ruimte die één of meerdere bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met die als bedoeld in de artikelen 36/2 en 36/3, met inbegrip van de Europese Centrale Bank voor wat betreft de taken die haar zijn opgedragen bij de GTM-verordening;
...	
4° aan de FSMA;	4° aan de FSMA;
5° aan de Belgische instellingen of aan instellingen van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte die een beschermingsregeling voor deposito's, beleggers of levensverzekeringen beheren en aan het orgaan dat bevoegd is voor de financieringsregelingen voor de afwikkeling;	5° aan de Belgische instellingen of aan instellingen van een andere Lidstaat van de Europese Economische Ruimte die een beschermingsregeling voor deposito's, beleggers of levensverzekeringen of een beschermingsregeling op het gebied van motorrijtuigenverzekering beheren en aan het orgaan dat bevoegd is voor de financieringsregelingen voor de afwikkeling;
6° aan de centrale tegenpartijen de instellingen voor vereffening van financiële instrumenten of de centrale effectenbewaarinstellingen die gemachtigd zijn om verrekenings- of vereffeningdiensten te verstrekken voor transacties in financiële instrumenten verricht op een Belgische gereguleerde markt, als de Bank van oordeel is dat de mededeling van de betrokken informatie noodzakelijk is om de regelmatige werking van die centrale tegenpartijen, instellingen voor vereffening en centrale effectenbewaarinstellingen te vrijwaren voor tekortkomingen, zelfs potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;	6° aan de centrale tegenpartijen de instellingen voor vereffening van financiële instrumenten of de centrale effectenbewaarinstellingen die gemachtigd zijn om verrekenings- of vereffeningdiensten te verstrekken voor transacties in financiële instrumenten verricht op een Belgische gereguleerde markt, als de Bank van oordeel is dat de mededeling van de betrokken informatie noodzakelijk is om de regelmatige werking van die centrale tegenpartijen, instellingen voor vereffening en centrale effectenbewaarinstellingen te vrijwaren voor tekortkomingen, zelfs potentiële, van marktdeelnemers op de betrokken markt;
7° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de marktondernemingen voor de goede werking van, de controle van en het toezicht op de markten die deze inrichten;	7° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de marktondernemingen voor de goede werking van, de controle van en het toezicht op de markten die deze inrichten;
8° tijdens burgerrechtelijke of handelsrechtelijke procedures, aan de autoriteiten en gerechtelijke mandatarissen die betrokken zijn bij procedures van faillissement of gerechtelijke reorganisatie of bij analoge collectieve procedures betreffende instellingen die onder het toezicht van de Bank staan, met uitzondering van de vertrouwelijke informatie over het aandeel van derden in reddingspogingen vóór de betrokken procedures werden ingesteld;	8° tijdens burgerrechtelijke of handelsrechtelijke procedures, aan de autoriteiten en gerechtelijke mandatarissen die betrokken zijn bij procedures van faillissement of gerechtelijke reorganisatie of bij analoge collectieve procedures betreffende instellingen die onder het toezicht van de Bank staan, met uitzondering van de vertrouwelijke informatie over het aandeel van derden in reddingspogingen vóór de betrokken procedures werden ingesteld;
	8°/1 binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de autoriteiten of organen van lidstaten of derde landen die verantwoordelijk zijn voor

	vereffening of faillissement of soortgelijke procedures dan wel die belast zijn met het toezicht op de organen die betrokken zijn bij vereffening, faillissement of soortgelijke procedures;
9° aan de commissarissen, de bedrijfsrevisoren en de andere personen die belast zijn met de wettelijke controle van de rekeningen van de instellingen die onder het toezicht van de Bank vallen, van de rekeningen van andere Belgische financiële instellingen of van soortgelijke buitenlandse instellingen;	9° aan de commissarissen, de bedrijfsrevisoren en de andere personen die belast zijn met de wettelijke controle van de rekeningen van de instellingen die onder het toezicht van de Bank vallen, van de rekeningen van andere Belgische financiële instellingen of van soortgelijke buitenlandse instellingen;
10° aan de sekwesters, voor de uitoefening van hun opdracht als bedoeld in de wetten tot regeling van de opdrachten die aan de Bank zijn toevertrouwd;	10° aan de sekwesters, voor de uitoefening van hun opdracht als bedoeld in de wetten tot regeling van de opdrachten die aan de Bank zijn toevertrouwd;
11° aan het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren en aan de autoriteiten van lidstaten of derde landen die toezicht houden op de personen die belast zijn met de wettelijke controle op de jaarrekening van de instellingen die onder het toezicht van de Bank staan;	11° aan het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren en aan de autoriteiten van lidstaten of derde landen die toezicht houden op de personen die belast zijn met de wettelijke controle op de jaarrekening van de instellingen die onder het toezicht van de Bank staan en op de jaarrekening van andere financiële instellingen naar Belgisch recht of van gelijkaardige instellingen naar buitenlands recht;
12° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de Belgische mededingingsautoriteit;	12° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de Belgische mededingingsautoriteit;
...	...
28° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de Europese Commissie als deze gegevens nodig zijn voor de uitoefening van de bevoegdheden van deze laatste;	28° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de Europese Commissie als deze gegevens nodig zijn voor de uitoefening van de bevoegdheden van deze laatste;
	29° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de autoriteiten die belast zijn met het toezicht op personen die actief zijn op markten voor emissierechten of op markten voor landbouwgrondstoffenderivaten, teneinde zich een totaalbeeld van de financiële markten en spotmarkten te kunnen vormen;
	30° binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, aan de Belgische belastingautoriteiten.
§ 2. De Bank mag enkel vertrouwelijke informatie krachtens paragraaf 1 meedelen op de volgende voorwaarden:	§ 2. De Bank mag enkel vertrouwelijke informatie krachtens paragraaf 1 meedelen op de volgende voorwaarden:
1° de autoriteiten of instellingen die de informatie ontvangen, gebruiken deze voor de uitvoering van hun opdrachten, met inbegrip van de mededeling van deze informatie aan derden ingevolge een wettelijke	1° de autoriteiten of instellingen die de informatie ontvangen, gebruiken deze voor de uitvoering van hun opdrachten, met inbegrip van de mededeling van deze informatie aan derden ingevolge een wettelijke

verplichting van deze autoriteiten of instellingen; in de andere gevallen kan de Bank toestaan, binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, dat de ontvangers van de informatie deze bekendmaken aan derden, mits de Bank daar voorafgaandelijk mee heeft ingestemd en, in voorkomend geval, mits de informatie alleen voor de door de Bank toegestane doeleinden bekendgemaakt wordt;	verplichting van deze autoriteiten of instellingen; in de andere gevallen kan de Bank toestaan, binnen de grenzen van het recht van de Europese Unie, dat de ontvangers van de informatie deze bekendmaken aan derden, mits de Bank daar voorafgaandelijk mee heeft ingestemd en, in voorkomend geval, mits de informatie alleen voor de door de Bank toegestane doeleinden bekendgemaakt wordt. Wanneer zij krachtens paragraaf 1 vertrouwelijke informatie meedeelt, kan de Bank in elk geval bepalen hoe deze informatie moet worden behandeld en aangeven dat die informatie alleen mag worden overgezonden aan derden met haar uitdrukkelijke toestemming of voor de doeleinden waarmee zij heeft ingestemd.
2° Wat de aldus aan hen meegedeelde informatie betreft, zijn deze buitenlandse autoriteiten of instellingen aan een beroepsgeheim gebonden dat gelijkwaardig is aan dat van artikel 35; en	2° Wat de aldus aan hen meegedeelde informatie betreft, zijn deze buitenlandse autoriteiten of instellingen aan een beroepsgeheim gebonden dat gelijkwaardig is aan dat van artikel 35; en
3° indien de betrokken informatie afkomstig is van een autoriteit van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, mag zij enkel bekendgemaakt worden aan de volgende autoriteiten of instellingen mits de autoriteit die de informatie heeft verstrekt uitdrukkelijk akkoord gaat met deze bekendmaking, en, in voorkomend geval, mits de informatie alleen voor de door deze autoriteit toegestane doeleinden bekendgemaakt wordt:	3° indien de betrokken informatie afkomstig is van een autoriteit van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, mag zij enkel bekendgemaakt worden aan de volgende autoriteiten of instellingen mits de autoriteit die de informatie heeft verstrekt uitdrukkelijk akkoord gaat met deze bekendmaking, en, in voorkomend geval, mits de informatie alleen voor de door deze autoriteit toegestane doeleinden bekendgemaakt wordt:
a) de in paragraaf 1, 5°, 6°, 8° en 11°, bedoelde autoriteiten of instellingen;	a) de in paragraaf 1, 5°, 6°, 8°, 11° en 30° , bedoelde autoriteiten of instellingen;
b) de in paragraaf 1, 3°, 5°, 8°, 9°, 11°, 18° en 22°, bedoelde autoriteiten of instellingen van derde Staten;	b) de in paragraaf 1, 3°, 5°, 8°, 9°, 11°, 18° en 22°, bedoelde autoriteiten of instellingen van derde Staten;
c) autoriteiten of instellingen van derde Staten die opdrachten uitvoeren die gelijkwaardig zijn aan die van de FSMA.	c) autoriteiten of instellingen van derde Staten die opdrachten uitvoeren die gelijkwaardig zijn aan die van de FSMA.
...	...
Artikel 36/16	Artikel 36/16
§ 1. Onverminderd de artikelen 35, 35/2, 35/3, 36/13 en 36/14 en de bepalingen in bijzondere wetten, werkt de Bank in aangelegenheden die tot haar bevoegdheid behoren samen met de buitenlandse bevoegde autoriteiten die één of meer bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met deze als bedoeld in de artikelen 36/2 en 36/3.	§ 1. Onverminderd de artikelen 35, 35/2, 35/3, 36/13 en 36/14 en de bepalingen in bijzondere wetten, werkt de Bank in aangelegenheden die tot haar bevoegdheid behoren samen met de buitenlandse bevoegde autoriteiten die één of meer bevoegdheden uitoefenen die vergelijkbaar zijn met deze als bedoeld in de artikelen 36/2 en 36/3.
In het bijzonder werkt de Bank voor de toepassing van richtlijn 2015/849 samen, in het kader van haar in	In het bijzonder werkt de Bank voor de toepassing van richtlijn 2015/849 samen, in het kader van haar in

artikel 36/2, § 1, bedoelde bevoegdheden, met de buitenlandse bevoegde autoriteiten bedoeld in de artikelen 130 en 131/1 van de wet van 18 september 2017.	artikel 36/2, § 1, bedoelde bevoegdheden, met de buitenlandse bevoegde autoriteiten bedoeld in de artikelen 130 en 131/1 van de wet van 18 september 2017.
Overeenkomstig het recht van de Europese Unie werkt de Bank ook samen met De Europese Bankautoriteit, de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen, de Europese Autoriteit voor effecten en markten en de Europese Centrale Bank voor wat betreft de taken die haar zijn opgedragen bij de GTM-verordening.	Overeenkomstig het recht van de Europese Unie werkt de Bank ook samen met De Europese Bankautoriteit, de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen, de Europese Autoriteit voor effecten en markten en de Europese Centrale Bank voor wat betreft de taken die haar zijn opgedragen bij de GTM-verordening.
	Evenzo werkt de Bank voor de toepassing van Richtlijn 2019/2034, in het kader van haar in artikel 36/2, § 1, bedoelde bevoegdheden, met vertrouwen en het volste wederzijdse respect samen met de bevoegde autoriteiten, als partijen bij het Europees Systeem voor financieel toezicht, met name door te zorgen voor een uitwisseling van gepaste, betrouwbare en uitputtende informatie tussen hen en de andere partijen bij het Europees Systeem voor financieel toezicht.
§ 2. Onverminderd de verplichtingen die voor België voortvloeien uit het recht van de Europese Unie, kan de Bank, op basis van wederkerigheid, met de bevoegde autoriteiten waarvan sprake in § 1, eerste lid, overeenkomsten sluiten teneinde vast te stellen hoe deze samenwerking wordt opgevat, met inbegrip van de wijze waarop de controletaken desgevallend worden verdeeld, van de aanduiding van een bevoegde autoriteit als controlecoördinator, van de wijze van toezicht via inspecties ter plaatse of anderszins, van welke samenwerkingsprocedures gelden alsook van hoe het inwinnen en uitwisselen van informatie wordt georganiseerd.	§ 2. Onverminderd de verplichtingen die voor België voortvloeien uit het recht van de Europese Unie, kan de Bank, op basis van wederkerigheid, met de bevoegde autoriteiten waarvan sprake in § 1, eerste lid, overeenkomsten sluiten teneinde vast te stellen hoe deze samenwerking wordt opgevat, met inbegrip van de wijze waarop de controletaken desgevallend worden verdeeld, van de aanduiding van een bevoegde autoriteit als controlecoördinator, van de wijze van toezicht via inspecties ter plaatse of anderszins, van welke samenwerkingsprocedures gelden alsook van hoe het inwinnen en uitwisselen van informatie wordt georganiseerd.
...	...
	HOOFDSTUK IV/5 – VERWERKING VAN BIOMETRISCHE GEGEVENS
	Artikel 36/51
	§ 1. Met het oog op de toegangscontrole en identiteitscontrole voor het betreden van welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de Bank kunnen de door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordelingen die de noodzaak daarvoor aantonen, voorzien dat de toegang tot deze beveiligde zones afhankelijk wordt gemaakt van de

	verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van geautoriseerde personen.
	De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens.
	§ 2. Het doel van de toegangscontrole en de identiteitscontrole is verhinderen dat onbevoegden toegang tot de in de beveiligingsplannen aangeduide beveiligde zones van de Bank of de netwerk- en informatiesystemen kunnen verkrijgen.
	De verwerking van de biometrische gegevens is een uitzondering zoals bedoeld in artikel 9.2, g) van de van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG.
	De Bank is de verantwoordelijke van de verwerking van de biometrische gegevens zoals voorzien in dit artikel.
	De biometrische gegevens die overeenkomstig deze afdeling worden verwerkt, hebben enkel betrekking op de fysieke kenmerken van een natuurlijke persoon. De verwerking van biometrische gegevens die een biologische afname inhouden, is niet toegelaten.
	§ 3. Voor de toepassing van deze afdeling wordt onder “geautoriseerde persoon” verstaan iedereen, met inbegrip van de leden van het directiecomité en de personeelsleden, die toegelaten is om een zone met een hoog veiligheidsrisico te betreden.
	Artikel 36/52
	§ 1. Biometrische gegevens kunnen enkel worden verwerkt door een onderneming die hiertoe de goedkeuring heeft gekregen van de Minister van Financiën op basis van de audit bedoeld in paragraaf 2 en een gunstig advies van de Bank.
	Om de goedkeuring van de minister van Financiën te kunnen krijgen, moet de onderneming gevestigd zijn in de Europese Economische Ruimte en een vestigingseenheid hebben in België. De erkenning

	geldt enkel voor de verwerking van biometrische gegevens toegestaan overeenkomstig deze afdeling.
	§ 2. De Bank, in samenwerking met het Centrum voor Cyberveiligheid, voert een audit uit waarbij de onderneming moet aantonen dat:
	1° de onderneming gecertificeerd is overeenkomstig norm ISO 27001, ISO 27701 of een gelijkwaardige norm vastgesteld overeenkomstig artikel 22, § 1, van de wet van 7 april 2019 tot vaststelling van een kader voor de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen van algemeen belang voor de openbare veiligheid;
	2° de nodige interne systemen en procedures hebben om te vermijden dat onbevoegde toegang hebben tot de biometrische gegevens;
	3° het systeem van verwerking voldoet aan de in paragraaf 3 gestelde vereisten.
	§ 3. Biometrische gegevens kunnen enkel verwerkt worden via systemen en processen die voldoen aan de volgende voorwaarden:
	1° bij de eerste inzamelingsfase van de biometrische gegevens worden de unieke en individuele kenmerken van het individu op een onomkeerbare manier gecodeerd en als template enkel, op geëncrypteerde wijze, opgeslagen op het opslagmedium, waarna de ruwe biometrische gegevens onmiddellijk verwijderd worden;
	2° bij het identificeren van het individu wordt enkel nagegaan of de biometrische gegevens die ingezameld worden op het ogenblik dat het individu zich wenst te authenticeren overeenkomt met de template die werd opgeslagen bij de eerste inzamelingsfase;
	3° de template wordt uitsluitend beveiligd bewaard op een duurzaam opslagmedium en enkel het personeel dat verantwoordelijk is voor het beheer van het duurzaam opslagmedium kan toegang hebben tot de template;
	4° de template wordt gedeactiveerd, en zodra het mogelijk is vernietigd, wanneer het individu geen toegang meer mag hebben tot de met biometrie beveiligde zones of netwerk- en informatiesystemen;
	5° de biometrische gegevens die voor het identificeren van het individu worden verwerkt

	mogen niet langer bewaard worden dan nodig is om deze ingezamelde gegevens te vergelijken met de template;
	6° om identiteitsverificatie te beschermen tegen herhalingsaanvallen (<i>replay attacks</i>), wordt een unieke, tijdelijk opgeslagen afgeleide van de sensoruitvoer gegenereerd en worden de 10 laatste afgeleiden per gebruiker bewaard.
	§ 4. De goedkeuring geldt voor onbepaalde duur.
	Na de goedkeuring en nadien telkens in de periode tussen de vierentwintig en zesendertig maanden na een vorige audit wordt een opvolgingsaudit uitgevoerd. Op basis van deze audit kan de minister van Financiën beslissen om:
	1° termijnen op te leggen waarin de onderneming de door de minister van Financiën opgelegde maatregelen moet naleven;
	2° de goedkeuring in te trekken.
HOOFDSTUK V. – OVERGANGS- EN OPHEFFINGSBEPALINGEN	HOOFDSTUK V. – OVERGANGS- EN OPHEFFINGSBEPALINGEN
Artikel 37	Artikel 37
De meerwaarde gerealiseerd naar aanleiding van de overdrachten van activa in goud voor de uitgifte door de Staat van verzamelaars- of herdenkingsmunten, wordt aan de Staat toegekend ten belope van het niet gebruikte saldo der 2,75 % van het gewicht in goud dat op 1 januari 1987 in de activa van de Bank voorkomt en dat door de Staat mocht worden gebruikt inzonderheid voor de uitgifte van zulke munten krachtens artikel 20bis, tweede lid, van de wet van 24 augustus 1939 op de Nationale Bank van België.	De meerwaarde gerealiseerd naar aanleiding van de overdrachten van activa in goud voor de uitgifte door de Staat van verzamelaars- of herdenkingsmunten, wordt aan de Staat toegekend ten belope van het niet gebruikte saldo der 2,75 % van het gewicht in goud dat op 1 januari 1987 in de activa van de Bank voorkomt en dat door de Staat mocht worden gebruikt inzonderheid voor de uitgifte van zulke munten krachtens artikel 20bis, tweede lid, van de wet van 24 augustus 1939 op de Nationale Bank van België.
Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen	
Artikel 1	Artikel 1
§ 1. De artikelen 242, 15° tot 19° en 296 tot 310, 378 en 379 van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 77 van de Grondwet.	§ 1. De artikelen 242, 15° tot 19° en 296 tot 310, 378 en 379 van deze wet regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 77 van de Grondwet.
De overige bepalingen van deze wet, met inbegrip van de Bijlagen ervan, regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.	De overige bepalingen van deze wet, met inbegrip van de Bijlagen ervan, regelen een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.
...	...

§ 3. Onder “kredietinstelling” wordt verstaan:	§ 3. Onder “kredietinstelling” wordt verstaan:
1° een Belgische of buitenlandse onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening; en	1° een Belgische of buitenlandse onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening; en
2° een Belgische of buitenlandse onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het verrichten van beleggingsdiensten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, indien:	2° een Belgische of buitenlandse onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het verrichten van beleggingsdiensten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, indien:
a) de onderneming is geen grondstoffen- en emissierechtenhandelaar, instelling voor collectieve belegging, alternatieve instelling voor collectieve belegging of verzekeringsonderneming;	a) de onderneming is geen grondstoffen- en emissierechtenhandelaar, instelling voor collectieve belegging, alternatieve instelling voor collectieve belegging of verzekeringsonderneming;
b) aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:	b) aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:
(i) de totale waarde van de geconsolideerde activa van de onderneming is gelijk aan of bedraagt meer dan 30 miljard euro;	(i) de totale waarde van de geconsolideerde activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, is gelijk aan of bedraagt meer dan 30 miljard euro;
(ii) de totale waarde van de activa van de onderneming bedraagt minder dan 30 miljard euro, maar de onderneming maakt deel uit van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen die groep, die elk afzonderlijk minder dan 30 miljard euro aan totale activa bezitten, en die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of meer dan 30 miljard euro bedraagt; of	(ii) de totale waarde van de activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, bedraagt minder dan 30 miljard euro, maar de onderneming maakt deel uit van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen die groep die ressorteren onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van hun in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, die elk afzonderlijk minder dan 30 miljard euro aan totale activa bezitten, en die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of meer bedraagt dan 30 miljard euro; of
(iii) de totale waarde van de activa van de onderneming bedraagt minder dan 30 miljard euro, maar de onderneming maakt deel uit van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen de groep die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het	(iii) de totale waarde van de activa van de onderneming die ressorteert onder het recht van een lidstaat, in voorkomend geval met inbegrip van haar in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen, bedraagt minder dan 30 miljard euro, maar de onderneming maakt deel uit

handelen voor eigen rekening of het overnemen van instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of meer dan 30 miljard euro bedraagt, wanneer de consoliderende toezichthouder in overleg met het college van bevoegde autoriteiten daartoe beslist om potentiële risico's van omzeiling van de regelgeving en potentiële risico's voor de financiële stabiliteit van de Europese Unie aan te pakken; en	van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen die groep die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of meer bedraagt dan 30 miljard euro, wanneer de consoliderende toezichthouder in overleg met het college van bevoegde autoriteiten daartoe beslist om potentiële risico's van omzeiling van de regelgeving en potentiële risico's voor de financiële stabiliteit van de Europese Unie aan te pakken; en
c) de onderneming valt niet onder de vrijstellingen bedoeld in artikel 4, § 1 van de wet van 25 oktober 2016.	c) de onderneming valt niet onder de vrijstellingen bedoeld in artikel 4, § 1 van de wet van 25 oktober 2016.
	d) de onderneming geen beursvennootschap is waaraan een vrijstelling is verleend van het vereiste om een vergunning als kredietinstelling aan te vragen overeenkomstig artikel 14/1, § 2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 8 bis, lid 3 bis van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder zij ressorteert.
Voor de toepassing van punt 2°, b), onder (ii) en (iii), worden, wanneer de onderneming deel uitmaakt van een groep uit een derde land, de totale activa van ieder bijkantoor van de groep uit een derde land waaraan een vergunning is verleend in de Europese Unie in de zin van artikel 218/1, § 2, 2° meegerekend in de gecombineerde totale waarde van de activa van alle ondernemingen van de groep.	Voor de toepassing van punt 2°, b), onder (ii) en (iii) worden, wanneer de onderneming deel uitmaakt van een groep uit een derde land, de totale activa van ieder bijkantoor van de groep uit een derde land waaraan een vergunning is verleend in de Europese Unie meegerekend in de gecombineerde totale waarde van de activa van alle ondernemingen van de groep. Voor de toepassing van punt 2°, b), onder (iii) kan de toezichthouder, wanneer hij als consoliderende toezichthouder is aangewezen, de onderneming om alle relevante informatie verzoeken om een besluit te nemen.
	Een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, wordt als kredietinstelling in de zin van punt 2° beschouwd als zij aan de criteria in dat punt zou voldoen indien zij in de Unie zou zijn gevestigd.
Voor de toepassing van deze wet worden diensten die bestaan in het in ontvangst nemen van terugbetaalbare geldmiddelen en het verlenen van kredieten en die uitsluitend worden aangeboden of verstrekt aan Amerikaanse onderdanen die tewerkgesteld zijn in de militaire bases, of bij de ondersteunende diensten ervan, van het Algemeen Hoofdkwartier van de Geallieerde Mogendheden in Europa (SHAPE) die aanwezig zijn op het Belgische grondgebied in het	Voor de toepassing van deze wet worden diensten die bestaan in het in ontvangst nemen van terugbetaalbare geldmiddelen en het verlenen van kredieten en die uitsluitend worden aangeboden of verstrekt aan Amerikaanse onderdanen die tewerkgesteld zijn in de militaire bases, of bij de ondersteunende diensten ervan, van het Algemeen Hoofdkwartier van de Geallieerde Mogendheden in Europa (SHAPE) die aanwezig zijn op het Belgische grondgebied in het

kader van de Noord-Atlantische Verdragsorganisatie (NAVO), of bij de vertegenwoordiging van de regering van de Verenigde Staten op het Belgische grondgebied, evenals aan dergelijke personen die gepensioneerd zijn, en aan personen die deel uitmaken van het gezin van de voornoemde Amerikaanse onderdanen, beschouwd als diensten die niet aan het publiek in België worden aangeboden of verstrekt.	kader van de Noord-Atlantische Verdragsorganisatie (NAVO), of bij de vertegenwoordiging van de regering van de Verenigde Staten op het Belgische grondgebied, evenals aan dergelijke personen die gepensioneerd zijn, en aan personen die deel uitmaken van het gezin van de voornoemde Amerikaanse onderdanen, beschouwd als diensten die niet aan het publiek in België worden aangeboden of verstrekt.
	§ 4. Onder “financiële holding” worden de ondernemingen verstaan die aan alle volgende voorwaarden voldoen:
	a) de onderneming is een financiële instelling;
	b) de onderneming is een gemengde financiële holding;
	c) de onderneming heeft ten minste één dochteronderneming die een kredietinstelling is;
	d) meer dan 50 % van de onderstaande indicatoren is op regelmatige basis verbonden met dochterondernemingen van de onderneming die kredietinstellingen of financiële instellingen zijn, en met door de onderneming zelf uitgevoerde activiteiten die geen verband houden met het verwerven of houden van deelnemingen in dochterondernemingen wanneer die activiteiten van dezelfde aard zijn als die welke door kredietinstellingen of financiële instellingen worden uitgevoerd:
	i) het eigen vermogen van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;
	ii) de activa van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;
	iii) de inkomsten van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;
	iv) het personeel van de onderneming op basis van haar geconsolideerde situatie;
	v) andere door de bevoegde autoriteit relevant geachte indicatoren.
	De bevoegde autoriteit kan besluiten een entiteit niet als financiële holding aan te merken, zelfs indien aan een van de in het eerste lid, d), punten i) tot en met iv) bedoelde indicatoren is voldaan, indien zij van oordeel is dat de desbetreffende indicator geen getrouw beeld van de voornaamste activiteiten en risico's van de groep geeft. Alvorens een dergelijk

	besluit te nemen, raadpleegt de bevoegde autoriteit de EBA en verstrekt zij een onderbouwde en gedetailleerde kwalitatieve en kwantitatieve motivering. De bevoegde autoriteit houdt terdege rekening met het advies van de EBA en deelt, indien zij besluit van het advies af te wijken, de EBA binnen drie maanden na de datum van ontvangst van het advies van de EBA mee waarom zij van het advies is afgeweken.
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:
1° de Nationale Bank van België: de instelling bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, hierna “de Bank” genoemd;	1° de Nationale Bank van België: de instelling bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, hierna “de Bank” genoemd;
...	...
8° /1 Richtlijn 2014/65/EU: de richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU;	8° /1 Richtlijn 2014/65/EU: de richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU;
8° /2 Verordening nr. 600/2014: Verordening (EU) nr. 600/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten in financiële instrumenten en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;	8° /2 Verordening nr. 600/2014: Verordening (EU) nr. 600/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten in financiële instrumenten en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;
...	...
8° /10 Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011;	8° /10 Verordening 2022/2554: Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011;
8° /11 Verordening 2023/1114: Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937;	8° /11 Verordening 2023/1114: Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937;
	8° /12 Richtlijn 2015/2366: de richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van

	25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;
	8° /13 Verordening 2023/2859: Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie;
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);
...	...
24° wet van 6 april 1995: de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;	24° wet van 6 april 1995: de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;
24° /1 wet van 25 oktober 2016: 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;	24° /1 wet van 25 oktober 2016: 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;
24° /2 wet van 18 september 2017: de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;	24° /2 wet van 18 september 2017: de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;
	24° /3 een autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme: een autoriteit die een of meerdere toezichtsbevoegdheden uitoefent ten aanzien van de onderworpen entiteiten die worden opgesomd in artikel 2, lid 1, punten 1) en 2) van Richtlijn 2015/849/EU, met het oog op de naleving van de wet van 18 september 2017 of van de wetgeving van een andere lidstaat die zorgt voor de omzetting van de voornoemde richtlijn;
25° financiële instrumenten: de instrumenten bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1° van de wet van 2 augustus 2002;	25° financiële instrumenten: de instrumenten bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1° van de wet van 2 augustus 2002;
25° /1 verbonden agent: een verbonden agent in de zin van artikel 2, 25° van de wet van 25 oktober 2016;	25° /1 verbonden agent: een verbonden agent in de zin van artikel 2, 25° van de wet van 25 oktober 2016;
26° de begrippen controle, deelneming, deelnemingsverhouding, moederonderneming,	26° deelneming: een deelneming in de zin van artikel 1:22 van het Wetboek van vennootschappen en

dochteronderneming, consortium en verbonden onderneming: de omschrijving die hiervan wordt gegeven in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, waarbij deze begrippen ook de in het genoemde Wetboek bedoelde situaties met verenigingen omvatten, wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;	verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:22 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;
	26° /1 deelnemingsverhouding: een deelnemingsverhouding in de zin van artikel 1:23 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:23 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;
	26° /2 controle: de betrekking die bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming, als bedoeld in artikel 1:14 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:14 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat, of een soortgelijke betrekking tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een onderneming;
	26° /3 moederonderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een moedervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 1° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;
	26° /4 dochteronderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een dochtervernootschap als gedefinieerd in artikel 1:15, 2° van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:15, 2° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat; elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochteronderneming van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat;
	26° /5 consortium: een consortium in de zin van artikel 1:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:19 bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;

	26° /6 verbonden onderneming: een onderneming die de kenmerken bezit van een verbonden vennootschap als gedefinieerd in artikel 1:20, 1° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, met dien verstande dat dit begrip ook de in het genoemde artikel 1:20, 1° bedoelde situaties met verenigingen omvat wanneer de juridische aard van de vereniging dit toelaat;
27° nauwe banden:	27° nauwe banden:
a) een situatie waarin een deelnemingsverhouding bestaat of	a) een situatie waarin een deelnemingsverhouding bestaat of
b) een situatie waarin ondernemingen verbonden ondernemingen zijn of	b) een situatie waarin ondernemingen verbonden ondernemingen zijn of
c) een band van dezelfde aard als bedoeld in bovenstaande litterae a) en b) tussen een natuurlijke persoon en een rechtspersoon;	c) een band van dezelfde aard als bedoeld in bovenstaande litterae a) en b) tussen een natuurlijke persoon en een rechtspersoon;
27° /1 verbonden personen: echtgenoten, partners die volgens hun nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote worden aangemerkt en bloedverwanten in de eerste graad;	27° /1 verbonden personen: echtgenoten, partners die volgens hun nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote worden aangemerkt en bloedverwanten in de eerste graad;
28° gekwalificeerde deelneming: het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 pct. van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen; de stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten; er wordt geen rekening gehouden met stemrechten of aandelen die worden gehouden als gevolg van het vast overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, tenzij die rechten worden uitgeoefend of anderszins worden gebruikt om inspraak uit te oefenen in het bestuur van de uitgevende instelling, en mits ze binnen één jaar na hun verwerving worden overgedragen;	28° gekwalificeerde deelneming: het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van een deelneming in een onderneming die 10 pct of meer van het kapitaal of van de stemrechten vertegenwoordigt, of die het mogelijk maakt om een invloed van betekenis op beleid van die onderneming uit te oefenen; de stemrechten worden berekend conform de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, alsook conform de bepalingen van haar uitvoeringsbesluiten; er wordt geen rekening gehouden met stemrechten of aandelen die worden gehouden als gevolg van het vast overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, tenzij die rechten worden uitgeoefend of anderszins worden gebruikt om inspraak uit te oefenen in het bestuur van de uitgevende instelling, en mits ze binnen één jaar na hun verwerving worden overgedragen;
29° systeemrelevante kredietinstelling: een instelling als bedoeld in artikel 12 van Bijlage IV bij deze wet;	29° systeemrelevante kredietinstelling: een instelling als bedoeld in artikel 12 van Bijlage IV bij deze wet;
...	...
37° beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging: een beheerder van alternatieve	37° beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging: een beheerder van alternatieve

instellingen voor collectieve belegging in de zin van artikel 3, 13° van de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, hierna ook "AICB-beheerder" genoemd;	instellingen voor collectieve belegging in de zin van artikel 3, 13° van de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, hierna ook "AICB-beheerder" genoemd;
38° financiële holding: een financiële instelling waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk één of meer kredietinstellingen of financiële instellingen zijn, en die geen gemengde financiële holding is. De dochterondernemingen van een financiële instelling zijn hoofdzakelijk kredietinstellingen of financiële instellingen indien ten minste één van de dochterondernemingen een kredietinstelling is en indien meer dan 50 % van het eigen vermogen, de geconsolideerde activa, de inkomsten, het personeel van de financiële instelling of een andere indicator die als relevant wordt beschouwd door de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de financiële holding is gevestigd, en, indien dit een andere autoriteit is, in overleg met de consoliderende toezichthouder, verbonden is met dochterondernemingen die kredietinstellingen of financiële instellingen zijn;	38° [...]
39° gemengde financiële holding: een moederonderneming die geen gereguleerde onderneming is en die aan het hoofd staat van een financieel conglomeraat;	39° gemengde financiële holding: een moederonderneming die geen gereguleerde onderneming is en die aan het hoofd staat van een financieel conglomeraat;
40° gemengde holding: een moederonderneming die geen kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding is en die onder haar dochterondernemingen ten minste één kredietinstelling telt;	40° gemengde holding: een moederonderneming die geen kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding is en die onder haar dochterondernemingen ten minste één kredietinstelling telt;
41° financiële instelling: een onderneming die geen kredietinstelling en evenmin een zuiver industriële holding is en waarvan de hoofdwerkzaamheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de werkzaamheden bedoeld in de punten 2 tot 12 en punt 15 van de in artikel 4 opgenomen lijst;	41° financiële instelling: een onderneming die aan beide volgende voorwaarden voldoet:
	a) de onderneming kan niet worden aangemerkt als kredietinstelling en evenmin als zuiver industriële holding, effectiseringsvehikel, verzekeringsholding of gemengde verzekeringsholding, met uitzondering van een gemengde verzekeringsholding die een kredietinstelling als dochteronderneming heeft;
	b) de onderneming voldoet aan een of meer van de volgende voorwaarden:

	i) haar hoofdactiviteit is het verwerven of houden van deelnemingen of het uitoefenen van een of meer van de in artikel 4, eerste lid, punten 2 tot en met 12 en 15 tot en met 17 genoemde activiteiten, dan wel het verrichten van een of meer beleggingsdiensten, beleggingsactiviteiten of nevendiensten met betrekking tot financiële instrumenten;
	ii) de onderneming is een beleggingsonderneming, een gemengde financiële holding, een beleggingsholding, een betalingsdienstaanbieder die tot een van de categorieën bedoeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d) van Richtlijn 2015/2366 behoort, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging of een onderneming die nevendiensten verricht.
	De entiteiten als bedoeld in artikel 2, lid 5, punten 3 tot en met 23 van Richtlijn 2013/36/EU worden voor de toepassing van artikel 332 en Boek II, Titel III, Hoofdstuk IV als financiële instellingen beschouwd;
	41°/1 onderneming die nevendiensten verricht: een onderneming waarvan de hoofdactiviteit, ongeacht of deze wordt verricht ten behoeve van ondernemingen binnen de groep of cliënten buiten de groep, uit een van de volgende activiteiten bestaat:
	a) werkzaamheden die rechtstreeks in het verlengde van het bankbedrijf liggen;
	b) operationele leasing, het eigendom of beheer van onroerend goed, het verrichten van diensten voor gegevensverwerking of iedere andere activiteit, voor zover die activiteiten een nevendienst van het bankbedrijf zijn;
	c) andere activiteiten die door de EBA als vergelijkbaar met die in de punten a) en b) worden beschouwd;
	41°/2 zuiver industriële holding: een onderneming die aan alle volgende voorwaarden voldoet:
	a) haar hoofdactiviteit is het verwerven of houden van deelnemingen;
	b) zij valt niet onder artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 27, a) of punt 27, d) tot en met l) van Verordening nr. 575/2013 en is geen beleggingsonderneming, beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging of

	betalingsdienstaanbieder die tot een van de categorieën bedoeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d) van Richtlijn 2015/2366 behoort;
	c) zij heeft geen deelneming in een entiteit uit de financiële sector in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 27 van Verordening nr. 575/2013;
42° gereguleerde onderneming: een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging of een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging;	42° gereguleerde onderneming: een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging of een beheerder van alternatieve instellingen voor collectieve belegging;
43° verzekeringsholding: een verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 5°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;	43° verzekeringsholding: een verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 5°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
44° gemengde verzekeringsholding: een gemengde verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 6°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;	44° gemengde verzekeringsholding: een gemengde verzekeringsholding in de zin van artikel 338, 6°, van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
	44°/1 beleggingsholding: een beleggingsholding in de zin van artikel 3, 101° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen;
45° uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan: een lid van het wettelijk bestuursorgaan dat deelneemt aan de effectieve leiding van de instelling; onder meer de volgende personen zijn uitvoerende leden: het lid van het wettelijk bestuursorgaan dat lid is van het directiecomité of aan wie het dagelijks bestuur is opgedragen in de zin van de artikelen 6:67, tweede lid of 7:121, tweede lid van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;	45° uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan: een lid van het wettelijk bestuursorgaan dat deelneemt aan de effectieve leiding van de instelling; onder meer de volgende personen zijn uitvoerende leden: het lid van het wettelijk bestuursorgaan dat lid is van het directiecomité of aan wie het dagelijks bestuur is opgedragen in de zin van de artikelen 6:67, tweede lid of 7:121, tweede lid van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;
	45°/1 persoon die deelneemt aan de effectieve leiding: een uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan, een lid van het directiecomité of een personeelslid met een functie die zich op een hiërarchisch niveau net daaronder bevindt, voor zover dit personeelslid in die hoedanigheid een rechtstreekse en beslissende invloed uitoefent op het beheer van alle of een deel van de activiteiten van de instelling, met inbegrip van de leiders van de bijkantoren van een kredietinstelling naar Belgisch recht;

46° kritieke functies: de werkzaamheden, diensten of verrichtingen van een kredietinstelling waarvan het waarschijnlijk is dat de onderbreking tot een verstoring leidt, in België of in een of meer andere lidstaten, van diensten die essentieel zijn voor de reële economie, of de financiële stabiliteit verstoort, wegens de omvang, het marktaandeel, de verwevenheid met entiteiten binnen en buiten de groep, de complexiteit of de grensoverschrijdende werkzaamheden van de kredietinstelling of de groep waarvan zij deel uitmaakt, met bijzondere aandacht voor de vervangbaarheid van die werkzaamheden, diensten of verrichtingen;	46° kritieke functies: de werkzaamheden, diensten of verrichtingen van een kredietinstelling waarvan het waarschijnlijk is dat de onderbreking tot een verstoring leidt, in België of in een of meer andere lidstaten, van diensten die essentieel zijn voor de reële economie, of de financiële stabiliteit verstoort, wegens de omvang, het marktaandeel, de verwevenheid met entiteiten binnen en buiten de groep, de complexiteit of de grensoverschrijdende werkzaamheden van de kredietinstelling of de groep waarvan zij deel uitmaakt, met bijzondere aandacht voor de vervangbaarheid van die werkzaamheden, diensten of verrichtingen;
47° onafhankelijke controlefuncties: de interne auditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 35;	47° onafhankelijke controlefuncties: de interne auditfunctie, de compliancefunctie of de risicobeheerfunctie als bedoeld in artikel 35;
	47°/1 medewerkers met een sleutelfunctie: personen die invloed van betekenis hebben op de leiding van een instelling maar geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, met inbegrip van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur, voor zover deze verantwoordelijken of die financieel directeur geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan;
	47°/2 verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties: de personen op het hoogste hiërarchische niveau die verantwoordelijk zijn voor het doeltreffend beheer van de dagelijkse werking van de onafhankelijke controlefuncties als bedoeld in de artikelen 35 tot en met 40;
	47°/3 financieel directeur: de persoon die de algemene verantwoordelijkheid draagt voor het beheer van de financiële middelen, de financiële plannen en de financiële verslaggeving van een instelling;
48° reglementaire eigenvermogensvereisten: de eigenvermogensvereisten die vastgesteld zijn in artikel 92 van Verordening nr. 575/2013;	48° reglementaire eigenvermogensvereisten: de eigenvermogensvereisten die vastgesteld zijn in artikel 92 van Verordening nr. 575/2013;
	48°/1 in aanmerking komend eigen vermogen: in aanmerking komend kapitaal in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 71, onder a) van Verordening nr. 575/2013;
49° tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal: de reglementaire eigenvermogensbestanddelen die respectievelijk zijn vastgesteld in Deel 2, Titel I, Hoofdstukken 2, 3 en 4 van Verordening nr. 575/2013;	49° tier 1-kernkapitaal, aanvullend-tier 1-kapitaal en tier 2-kapitaal: de reglementaire eigenvermogensbestanddelen die respectievelijk zijn vastgesteld in Deel 2, Titel I, Hoofdstukken 2, 3 en 4 van Verordening nr. 575/2013;

...	...
62° liquidateur: elke persoon of elk orgaan, waaronder de curator, aangesteld door een liquidatieautoriteit om liquidatieprocedures te beheren;	62° liquidateur: elke persoon of elk orgaan, waaronder de curator, aangesteld door een liquidatieautoriteit om liquidatieprocedures te beheren;
63° strategische beslissing:	63° strategische beslissing:
1) een beslissing genomen door een kredietinstelling of door een entiteit waarover zij controle heeft, wanneer deze beslissing een zeker belang heeft en daardoor een globalere impact kan hebben op de instelling, in de mate dat zij gevolgen heeft voor verschillende functies van de instelling, en die betrekking heeft op elke investering, desinvestering, deelneming of strategische samenwerkingsrelatie van de instelling, met name een beslissing tot aankoop of oprichting van een andere instelling, tot oprichting van een joint venture, tot vestiging in een andere staat, tot het sluiten van een samenwerkingsovereenkomst, tot het inbrengen of het kopen van een bedrijfstak, tot het aangaan van een fusie of een splitsing, of in de mate dat zij leidt tot de initiële toelating van de kapitaalvertegenwoordigende effecten tot de handel op een handelsplatform. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de Bank nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de instellingen, of, in voorkomend geval, de groep waartoe ze behoren. Zij maakt deze nadere bepalingen openbaar;	1) een beslissing genomen door een kredietinstelling of door een entiteit waarover zij controle heeft, wanneer deze beslissing, afzonderlijk genomen of in combinatie met een of meer andere beslissingen, een zeker belang heeft en een globale impact kan hebben op verschillende functies of op de financiële situatie van de instelling, zoals onder meer elke strategische investering, desinvestering, deelneming, samenwerkingsrelatie of reorganisatie van de instelling, of in de mate dat zij leidt tot de toelating tot de handel op een handelsplatform van de effecten die worden uitgegeven door de instelling of een entiteit waarover zij controle heeft. Bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 kan de Bank nader bepalen welke beslissingen als strategisch moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling, met name rekening houdend met het risicoprofiel en de aard van de werkzaamheden van de instellingen, of, in voorkomend geval, van de groep waartoe ze behoren;
2) elke beslissing die gelijkaardige gevolgen heeft voor de kredietinstelling en die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de instelling;	2) elke beslissing die genomen wordt door een aandeelhouder die controle uitoefent over de kredietinstelling en die gelijkaardige gevolgen heeft voor de instelling als deze bedoeld onder 1);
64° bijkantoor: een bedrijfszetel die een deel zonder rechtspersoonlijkheid vormt en rechtstreeks, geheel of gedeeltelijk, handelingen verricht die specifiek zijn voor de werkzaamheden van een kredietinstelling; verschillende bedrijfszetels in eenzelfde staat van een kredietinstelling met maatschappelijke zetel in een andere staat worden beschouwd als één enkel bijkantoor;	64° bijkantoor: een bedrijfszetel die een deel zonder rechtspersoonlijkheid vormt en rechtstreeks, geheel of gedeeltelijk, handelingen verricht die specifiek zijn voor de werkzaamheden van een kredietinstelling; verschillende bedrijfszetels in eenzelfde staat van een kredietinstelling met maatschappelijke zetel in een andere staat worden beschouwd als één enkel bijkantoor;
...	...
82° insolventierechtbank: de insolventierechtbank als bedoeld in artikel 1.22, 4°, van het Wetboek van economisch recht;	82° insolventierechtbank: de insolventierechtbank als bedoeld in artikel 1.22, 4°, van het Wetboek van economisch recht;

83° onafhankelijk bestuurder of onafhankelijk lid van het wettelijk bestuursorgaan: personen die voldoen aan de criteria die zijn vastgesteld door de Europese Bankautoriteit, in voorkomend geval samen met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten, en aan de volgende criteria:	83° onafhankelijk bestuurder of onafhankelijk lid van het wettelijk bestuursorgaan: personen die met name voldoen aan de criteria die zijn vastgesteld door de Europese Bankautoriteit, in voorkomend geval samen met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten, en aan de volgende criteria:
a) gedurende een tijdvak van vijf jaar voorafgaand aan hun benoeming, noch in de kredietinstelling, noch in een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, een mandaat van uitvoerend lid van het bestuursorgaan, een functie van lid van de directieraad of van het directiecomité of van persoon belast met het dagelijks bestuur hebben uitgeoefend;	a) gedurende een tijdvak van vijf jaar voorafgaand aan hun benoeming, noch in de kredietinstelling, noch in een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, een mandaat van uitvoerend lid van het bestuursorgaan, een functie van lid van de directieraad of van het directiecomité of van persoon belast met het dagelijks bestuur hebben uitgeoefend;
b) niet meer dan drie opeenvolgende mandaten als niet uitvoerend lid in het bestuursorgaan hebben uitgeoefend, zonder dat dit tijdvak langer mag zijn dan twaalf jaar;	b) niet meer dan drie opeenvolgende mandaten als niet uitvoerend lid in het bestuursorgaan hebben uitgeoefend, zonder dat dit tijdvak langer mag zijn dan twaalf jaar;
c) gedurende een tijdvak van drie jaar voorafgaand aan hun benoeming, geen deel hebben uitgemaakt van het leidinggevend personeel in de zin van artikel 19, 2°, van de wet van 20 september 1948 houdende organisatie van het bedrijfsleven, van de kredietinstelling of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;	c) gedurende een tijdvak van drie jaar voorafgaand aan hun benoeming, geen deel hebben uitgemaakt van het leidinggevend personeel in de zin van artikel 4, 4° van de wet van 4 december 2007 betreffende de sociale verkiezingen , van de kredietinstelling of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;
d) geen vergoeding of ander belangrijk voordeel van vermogensrechtelijke aard ontvangen of hebben ontvangen van de kredietinstelling of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, buiten de tantièmes en de vergoeding die zij eventueel ontvangen of hebben ontvangen als niet-uitvoerend lid van het bestuursorgaan of als lid van het toezichthoudend orgaan;	d) geen vergoeding of ander belangrijk voordeel van vermogensrechtelijke aard ontvangen of hebben ontvangen van de kredietinstelling of van een daarmee verbonden vennootschap of persoon zoals bepaald in artikel 1:20 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, buiten de tantièmes en de vergoeding die zij eventueel ontvangen of hebben ontvangen als niet-uitvoerend lid van het bestuursorgaan of als lid van het toezichthoudend orgaan;
...	...
94° make-whole-clausule: een bepaling die tot doel heeft de belegger te beschermen door ervoor te zorgen dat, in geval van vervroegde aflossing van een obligatie, de emittent aan de houder van de obligatie een bedrag moet betalen dat gelijk is aan de som van de netto contante waarde van de resterende couponbetalingen die tot de vervaldatum worden verwacht, en de hoofdsom van de af te lossen obligatie.	94° make-whole-clausule: een bepaling die tot doel heeft de belegger te beschermen door ervoor te zorgen dat, in geval van vervroegde aflossing van een obligatie, de emittent aan de houder van de obligatie een bedrag moet betalen dat gelijk is aan de som van de netto contante waarde van de resterende couponbetalingen die tot de vervaldatum worden verwacht, en de hoofdsom van de af te lossen obligatie.
	95° dwangsom: een periodieke geldelijke handhavingsmaatregel die bedoeld is om een einde te

	maken aan lopende inbreuken op de wettelijke en reglementaire bepalingen die het wettelijk toezichtsstatuut van kredietinstellingen vormen, met name de bepalingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet of Verordening nr. 575/2013, of aan de niet-naleving van besluiten die de toezichthouder neemt op basis van voornoemde bepalingen, en om de betrokken natuurlijke of rechtspersonen ertoe te verplichten opnieuw te voldoen aan de bepalingen of besluiten waarop inbreuk is gepleegd;
	96° modelrisico: een modelrisico in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 52^{ter} van Verordening nr. 575/2013;
	97° interne benaderingen: de benaderingen bedoeld in de volgende artikelen van Verordening nr. 575/2013: de interneratingbenadering als bedoeld in artikel 143, lid 1, de internemodellenbenadering als bedoeld in artikel 221, de internemodellenmethode als bedoeld in artikel 283, de alternatieve internemodellenbenadering als bedoeld in artikel 325 terquinquagies en de internebeoordelingsbenadering als bedoeld in artikel 265, lid 2;
	98° ecologisch, sociaal en governancerisico: een ecologisch, sociaal en governancerisico in de zin van artikel 4, lid 1, eerste alinea, punt 52 quinquies) van Verordening nr. 575/2013, hierna ook “ESG-risico” genoemd;
	99° klimaatneutraliteit: de algemene doelstelling om uiterlijk in 2050 klimaatneutraliteit te bereiken, zoals vastgelegd in artikel 2, lid 1 van Verordening (EU) 2021/1119 van het Europees Parlement en de Raad van 30 juni 2021 tot vaststelling van een kader voor de verwezenlijking van klimaatneutraliteit, en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 401/2009 en Verordening (EU) 2018/1999 (“Europese klimaatwet”);
	100° cryptoactivum: een cryptoactivum in de zin van artikel 3, lid 1, punt 5 van Verordening 2023/1114 dat geen digitale valuta van een centrale bank is.
Artikel 8	Artikel 8
Bij de vergunningsaanvraag die aan de Bank wordt voorgelegd, wordt een administratief dossier gevoegd dat beantwoordt aan de door de toezichthouder gestelde voorwaarden en waarin met name het programma van werkzaamheden is opgenomen, in het bijzonder de aard en de omvang van de voorgenomen	Bij de vergunningsaanvraag die aan de Bank wordt voorgelegd, wordt een administratief dossier gevoegd dat beantwoordt aan de door de toezichthouder gestelde voorwaarden en waarin met name het programma van werkzaamheden is opgenomen, in het bijzonder de aard en de omvang van de voorgenomen

verrichtingen alsook de organisatiestructuur van de instelling, inzonderheid een beschrijving van de in artikel 21, § 1 bedoelde regelingen, processen en mechanismen, en de nauwe banden die zij heeft met andere personen, waarbij met name de moederondernemingen, de financiële holdings en de gemengde financiële holdings binnen de groep worden vermeld. In de aanvraag wordt ook vermeld of de voorgenomen werkzaamheden de in de punten 1° of 2° van artikel 1, § 3, eerste lid bedoelde werkzaamheden zijn. De aanvragers moeten bovendien alle inlichtingen verstrekken die nodig zijn om hun aanvraag te kunnen beoordelen.	verrichtingen alsook de organisatiestructuur van de instelling, inzonderheid een beschrijving van de in artikel 21, § 1 bedoelde regelingen, processen en mechanismen, met name de taakomschrijvingen en het overzicht van de taken als bedoeld in artikel 26/2, en de nauwe banden die zij heeft met andere personen, waarbij met name de moederondernemingen, de financiële holdings en de gemengde financiële holdings binnen de groep worden vermeld. In de aanvraag wordt ook vermeld of de voorgenomen werkzaamheden de in de punten 1° of 2° van artikel 1, § 3, eerste lid bedoelde werkzaamheden zijn. De aanvragers moeten bovendien alle inlichtingen verstrekken die nodig zijn om hun aanvraag te kunnen beoordelen.
Bij het bepalen van de in het eerste lid bedoelde voorwaarden houdt de toezichthouder rekening met de voorwaarden die de FSMA stelt aangaande de organisatie en de procedures waarop zij overeenkomstig artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002 toezicht houdt.	Bij het bepalen van de in het eerste lid bedoelde voorwaarden houdt de toezichthouder rekening met de voorwaarden die de FSMA stelt aangaande de organisatie en de procedures waarop zij overeenkomstig artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002 toezicht houdt.
Artikel 10	Artikel 10
De Bank raadpleegt de FSMA vooraleer te beslissen over een vergunningsaanvraag die uitgaat van een instelling die hetzij de dochteronderneming is van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van een AICB-beheerder of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, hetzij de dochteronderneming van de moederonderneming van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van een AICB-beheerder of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, hetzij onder de controle staat van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als deze die de controle hebben over een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, een AICB-beheerder of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht.	§ 1. De Bank raadpleegt de FSMA vooraleer te beslissen over een vergunningsaanvraag die uitgaat van een instelling die hetzij de dochteronderneming is van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van een AICB-beheerder of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, hetzij de dochteronderneming van de moederonderneming van een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, van een AICB-beheerder of van een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht, hetzij onder de controle staat van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als deze die de controle hebben over een vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, een AICB-beheerder of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht.
Wanneer de vergunningsaanvraag uitgaat van een instelling die hetzij de dochteronderneming is van een andere kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, hetzij de dochteronderneming van de moederonderneming van een andere kredietinstelling,	Wanneer de vergunningsaanvraag uitgaat van een instelling die hetzij de dochteronderneming is van een andere kredietinstelling, van een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervenootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, hetzij de dochteronderneming van de moederonderneming van een andere kredietinstelling,

van een verzekeringsonderneming, een herverzekerings-onderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, hetzij onder de controle staat van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als deze die de controle hebben over een andere kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, raadpleegt de Bank, vooraleer te beslissen over de aanvraag, de bevoegde autoriteiten die in deze andere lidstaten bevoegd zijn voor het toezicht op de kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, herverzekerings-ondernemingen, beleggingsondernemingen, AICB-beheerders of beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging.	van een verzekeringsonderneming, een herverzekerings-onderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, hetzij onder de controle staat van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen als deze die de controle hebben over een andere kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, met vergunning of toelating overeenkomstig het recht van een andere lidstaat, raadpleegt de Bank, vooraleer te beslissen over de aanvraag, de bevoegde autoriteiten die in deze andere lidstaten bevoegd zijn voor het toezicht op de kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen, herverzekerings-ondernemingen, beleggingsondernemingen, AICB-beheerders of beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging.
De Bank raadpleegt eveneens vooraf de autoriteiten bedoeld in het eerste of tweede lid voor het beoordelen van de geschiktheid van de aandeelhouders, de leiding en de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties overeenkomstig de artikelen 18, 19 en 35, wanneer deze aandeelhouder een onderneming is als respectievelijk bedoeld in het eerste of tweede lid of de persoon die deelneemt aan de leiding van de kredietinstelling eveneens deelneemt aan de leiding van een van de in respectievelijk het eerste of tweede lid bedoelde ondernemingen of van een onderneming die tot dezelfde groep behoort, of wanneer de persoon die verantwoordelijk is voor een onafhankelijke controlefunctie deze functie uitoefent bij de in respectievelijk het eerste of tweede lid bedoelde onderneming of bij een onderneming die tot dezelfde groep behoort. De Bank pleegt overleg met deze autoriteiten om ervoor te zorgen dat alle informatie die relevant is voor het beoordelen van de geschiktheid van de in dit lid bedoelde aandeelhouders, personen die deelnemen aan de leiding en personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, gedeeld wordt.	De Bank raadpleegt eveneens vooraf de autoriteiten bedoeld in het eerste of tweede lid voor het beoordelen van de geschiktheid van de aandeelhouders, de leiding en de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties overeenkomstig de artikelen 18, 19 en 35, wanneer deze aandeelhouder een onderneming is als respectievelijk bedoeld in het eerste of tweede lid of de persoon die deelneemt aan de leiding van de kredietinstelling eveneens deelneemt aan de leiding van een van de in respectievelijk het eerste of tweede lid bedoelde ondernemingen of van een onderneming die tot dezelfde groep behoort, of wanneer de persoon die verantwoordelijk is voor een onafhankelijke controlefunctie deze functie uitoefent bij de in respectievelijk het eerste of tweede lid bedoelde onderneming of bij een onderneming die tot dezelfde groep behoort. De Bank pleegt overleg met deze autoriteiten om ervoor te zorgen dat alle informatie die relevant is voor het beoordelen van de geschiktheid van de in dit lid bedoelde aandeelhouders, personen die deelnemen aan de leiding en personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties, gedeeld wordt.
	§ 2. Om het criterium van artikel 18, tweede lid, punt e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme alvorens een beslissing te

	nemen over de vergunningaanvraag.
	§ 3. Wanneer de vergunningsaanvraag leidt tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21 bis, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, zorgt de Bank, voor zover nodig en voor zover het een andere bevoegde autoriteit is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van artikel 171 is aangewezen en/of met de bevoegde autoriteit in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd.
Artikel 14	Artikel 14
De toezichthouders stellen een lijst op van de kredietinstellingen waaraan krachtens dit Boek een vergunning is verleend, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen de categorieën bedoeld in punt 1° en in punt 2° van artikel 1, § 3, eerste lid. Die lijst alsook de bijlage bedoeld in het tweede lid en alle daarin aangebrachte wijzigingen, worden op hun website bekendgemaakt en ter kennis gebracht van de Europese Bankautoriteit.	De toezichthouders stellen een lijst op van de kredietinstellingen waaraan krachtens dit Boek een vergunning is verleend, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen de categorieën bedoeld in punt 1° en in punt 2° van artikel 1, § 3, eerste lid. Die lijst alsook de bijlage bedoeld in het tweede lid en alle daarin aangebrachte wijzigingen, worden op hun website bekendgemaakt en ter kennis gebracht van de Europese Bankautoriteit.
Een bijlage bij deze lijst vermeldt de financiële holdings en de gemengde financiële holdings bedoeld in artikel 218. Deze bijlage en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op de website van de toezichthouders bekendgemaakt en overgemaakt overeenkomstig artikel 218, tweede lid.	Een bijlage bij deze lijst vermeldt de financiële holdings en de gemengde financiële holdings bedoeld in artikel 218, § 1. Deze bijlage en alle daarin aangebrachte wijzigingen worden op de website van de toezichthouder bekendgemaakt.
Artikel 14/1	Artikel 14/1
Wanneer een onderneming die een vergunning als beursvennootschap heeft verkregen, voldoet aan de voorwaarden van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, moet zij overeenkomstig artikel 8 een vergunningsaanvraag indienen uiterlijk op de dag waarop:	§ 1. Wanneer een onderneming die een vergunning als beursvennootschap heeft verkregen, voldoet aan de voorwaarden van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, moet zij overeenkomstig artikel 8 een vergunningsaanvraag indienen uiterlijk op de dag waarop:
1° het gemiddelde van haar maandelijks totale activa, berekend over een periode van twaalf opeenvolgende maanden, gelijk is aan of meer bedraagt dan 30 miljard euro; of	1° het gemiddelde van haar maandelijks totale activa, berekend over een periode van twaalf opeenvolgende maanden, gelijk is aan of meer bedraagt dan 30 miljard euro; of
2° hoewel het gemiddelde van haar maandelijks totale activa, berekend over een periode van twaalf opeenvolgende maanden, minder bedraagt dan 30	2° hoewel het gemiddelde van haar maandelijks totale activa, berekend over een periode van twaalf opeenvolgende maanden, minder bedraagt dan 30

miljard euro, de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen in de groep waartoe de beursvennootschap behoort, die elk afzonderlijk minder dan 30 miljard euro aan totale activa bezitten en die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of groter is dan 30 miljard euro, beide berekend als gemiddelde over een periode van twaalf opeenvolgende maanden.	miljard euro, de beursvennootschap deel uitmaakt van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen in die groep die ressorteren onder het recht van een lidstaat, met inbegrip van al hun in een derde land gevestigde bijkantoren en dochterondernemingen , die elk afzonderlijk minder dan 30 miljard euro aan totale activa bezitten en die beleggingsdiensten verrichten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, gelijk is aan of groter is dan 30 miljard euro, beide berekend als gemiddelde over een periode van twaalf opeenvolgende maanden.
De artikelen 9 tot 14 zijn van toepassing op deze aanvraag, met dien verstande dat de toezichthouder garandeert dat de vergunningsprocedure zo gestroomlijnd mogelijk is en dat rekening wordt gehouden met de informatie die in het kader van het vorige toezichtsstatuut is verkregen.	De artikelen 9 tot 14 zijn van toepassing op deze aanvraag, met dien verstande dat de toezichthouder garandeert dat de vergunningsprocedure zo gestroomlijnd mogelijk is en dat rekening wordt gehouden met de informatie die in het kader van het vorige toezichtsstatuut is verkregen.
De in het eerste lid bedoelde ondernemingen mogen de in artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, bedoelde activiteiten blijven uitoefenen totdat de overeenkomstig het eerste lid gevraagde vergunning wordt verkregen of geweigerd, met dien verstande dat zij tot op die datum onderworpen blijven aan de Europeesrechtelijke bepalingen die rechtstreeks op hen van toepassing zijn, aan de bepalingen van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en aan de diverse normen genomen ter uitvoering ervan.	De in het eerste lid bedoelde ondernemingen mogen de in artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, bedoelde activiteiten blijven uitoefenen totdat de overeenkomstig het eerste lid gevraagde vergunning wordt verkregen of geweigerd, met dien verstande dat zij tot op die datum onderworpen blijven aan de Europeesrechtelijke bepalingen die rechtstreeks op hen van toepassing zijn, aan de bepalingen van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen en aan de diverse normen genomen ter uitvoering ervan.
	§ 2. In afwijking van paragraaf 1 kan de toezichthouder, op basis van de overeenkomstig die paragraaf ontvangen aanvraag, na ontvangst van een verzoek om vrijstelling van een in paragraaf 1 bedoelde beursvennootschap, die beursvennootschap vrijstellen van het vereiste om overeenkomstig artikel 7 een vergunning als kredietinstelling aan te vragen.
	Na ontvangst van een verzoek om vrijstelling stelt de toezichthouder de EBA daarvan in kennis. De toezichthouder neemt een besluit over het verzoek om vrijstelling, rekening houdend met het advies van de EBA en ten minste de volgende elementen:
	a) indien de beursvennootschap deel uitmaakt van een groep, de organisatiestructuur van die groep, de boekhoudkundige praktijken die gangbaar zijn binnen de groep en de toewijzing van activa aan de

	groepsentiteiten;
	b) de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten die de beursvennootschap verricht in België en in de Europese Unie als geheel;
	c) het belang en het systeemrisico van de activiteiten die de beursvennootschap verricht in België en in de Europese Unie als geheel.
	Indien het besluit van de toezichthouder afwijkt van het advies van de EBA, vermeldt hij de redenen daarvoor in zijn besluit.
	De toezichthouder stelt de betrokken beursvennootschap en de EBA in kennis van zijn besluit.
	De toezichthouder herbeoordeelt zijn besluit om de drie jaar.
Artikel 18	Artikel 18
De vergunning wordt geweigerd wanneer de toezichthouder niet overtuigd is van de geschiktheid van de in artikel 9 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen om een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling te garanderen.	De vergunning wordt geweigerd wanneer de toezichthouder niet overtuigd is van de geschiktheid van de in artikel 9 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen om een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling te garanderen.
De beoordeling van de geschiktheid om een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling te garanderen, gebeurt aan de hand van de volgende criteria:	De beoordeling van de geschiktheid om een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling te garanderen, gebeurt aan de hand van de volgende criteria:
a) de betrouwbaarheid van de in artikel 9 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen;	a) de betrouwbaarheid van de in artikel 9 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen;
b) de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van elke in artikel 19 bedoelde persoon die het bedrijf van de kredietinstelling feitelijk gaat leiden;	b) de professionele betrouwbaarheid en deskundigheid van elke in artikel 19 bedoelde persoon die het bedrijf van de kredietinstelling feitelijk gaat leiden;
c) de financiële soliditeit van de in artikel 9 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen, met name in het licht van de aard van de uitgeoefende en voorgenomen werkzaamheden binnen de kredietinstelling;	c) de financiële soliditeit van de in artikel 9 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen, met name in het licht van de aard van de uitgeoefende en voorgenomen werkzaamheden binnen de kredietinstelling;
d) of de kredietinstelling zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsreglementen evenals van Verordening nr. 575/2013, met name of de groep waarvan zij deel gaat uitmaken zo gestructureerd is dat effectief toezicht en effectieve uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten mogelijk	d) of de kredietinstelling zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsreglementen evenals van Verordening nr. 575/2013, met name of de groep waarvan zij deel gaat uitmaken zo gestructureerd is dat effectief toezicht en effectieve uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten mogelijk zijn, en dat de verdeling van de verantwoordelijkheden

zijn, en dat de verdeling van de verantwoordelijkheden tussen de bevoegde autoriteiten kan worden bepaald;	tussen de bevoegde autoriteiten kan worden bepaald;
e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in hoofde van de in artikel 9 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd dan wel dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren, of dat hun hoedanigheid van aandeelhouder van de kredietinstelling het risico daarop zou kunnen vergroten.	e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in hoofde van de in artikel 9 bedoelde natuurlijke of rechtspersonen geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd dan wel dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren, of dat hun hoedanigheid van aandeelhouder van de kredietinstelling het risico daarop zou kunnen vergroten.
	In dit verband kan de toezichthouder oordelen dat niet aan het criterium van punt e) is voldaan indien de aandeelhouder gevestigd is in een derde land dat opgenomen is in de lijst van derde landen met een hoog risico dat strategische tekortkomingen vertoont in zijn regelgeving ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU of in een derde land dat onderworpen is aan beperkende maatregelen van de Unie, en indien de toezichthouder oordeelt dat dit afbreuk doet aan de capaciteit van de aandeelhouder om de vereiste praktijken en processen toe te passen om te voldoen aan de voorschriften van de regeling ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.
Artikel 19	Artikel 19
§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties, zijn uitsluitend natuurlijke personen.	§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling, de personen belast met de effectieve leiding evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en de financieel directeur , 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. Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming.	De in het eerste lid bedoelde personen moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. Deze personen moeten in het bijzonder eerlijk, integer en met onafhankelijkheid van geest handelen. Wat de leden van het wettelijk bestuursorgaan betreft, moet dit hen in staat stellen om daadwerkelijk de besluiten van de effectieve leiding te beoordelen en deze ter discussie te stellen indien zulks noodzakelijk is en om daadwerkelijk toe te zien en controle uit te oefenen op de bestuurlijke besluitvorming. Het ontbreken van een strafrechtelijke veroordeling of van een lopende vervolging voor een strafbaar feit volstaat op zichzelf niet om te voldoen aan het vereiste om als betrouwbaar bekend te staan en eerlijk en integer te handelen. Met het oog op het toezicht op de naleving

	van de in dit artikel bepaalde vereisten is de aan de toezichthouder verstrekte informatie in overeenstemming met de door de Europese Commissie vastgestelde technische reguleringsnormen.
De toezichthouder gaat met name na of aan de vereisten van het tweede lid wordt voldaan als hij goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met die kredietinstelling sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop.	De toezichthouder gaat met name na of aan de vereisten van het tweede lid wordt voldaan als hij goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met die kredietinstelling sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop. Met het oog op de naleving van dit lid kan de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, verzoeken om in het kader van haar verificaties en op basis van haar risicobeoordeling relevante informatie over de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde personen te raadplegen. De toezichthouder kan ook verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.
	In het kader van de in het tweede lid bedoelde beoordeling van de betrouwbaarheid van de betrokken personen raadpleegt de toezichthouder ook de in artikel 69, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde database van administratieve sancties van de Europese Bankautoriteit.
§ 2. De effectieve leiding van de kredietinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.	§ 2. De effectieve leiding van de kredietinstelling moet worden toevertrouwd aan ten minste twee natuurlijke personen.
Artikel 20	Artikel 20
§ 1. De functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie mag niet worden uitgeoefend door personen die werden veroordeeld:	§ 1. De functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie mag niet worden uitgeoefend door personen die werden veroordeeld:
1° tot een straf voor een misdrijf als bedoeld in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen;	1° tot een straf voor een misdrijf als bedoeld in het koninklijk besluit nr. 22 van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen met inbegrip van de misdrijven bedoeld in artikel 505 van het Strafwetboek;
2° tot een straf wegens overtreding van:	2° tot een straf wegens overtreding van:
a) artikel 348 van deze wet;	a) artikel 348 van deze wet;

...	...
Artikel 21	Artikel 21
§ 1. Iedere kredietinstelling beschikt over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie, waaronder toezichtsmaatregelen, om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de instelling te garanderen, die met name berust op:	§ 1. Iedere kredietinstelling beschikt over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie, waaronder toezichtsmaatregelen, om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de instelling te garanderen, die met name berust op:
1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen, enerzijds, de effectieve leiding van de instelling en, anderzijds, het toezicht op die leiding, en die binnen de instelling voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;	1° een passende beleidsstructuur die op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen, enerzijds, de effectieve leiding van de instelling en, anderzijds, het toezicht op die leiding, en die binnen de instelling voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden;
2° een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, waaronder met name een controlesysteem dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingsproces;	2° een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, waaronder met name een controlesysteem dat een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingsproces;
2°/1 netwerk- en informatiesystemen die worden opgezet en beheerd overeenkomstig Verordening 2022/2554;	2°/1 netwerk- en informatiesystemen die worden opgezet en beheerd overeenkomstig Verordening 2022/2554;
3° doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de risico's die de instelling kan lopen, met inbegrip van de voorkoming van belangenconflicten;	3° doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer en de opvolging van en de interne verslaggeving over de risico's die de instelling kan lopen, waaronder ESG-risico's op korte, middellange en lange termijn, alsook het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, rekening houdend met de voorwaarden van artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, en met inbegrip van de voorkoming van belangenconflicten;
4° een passende onafhankelijke interne auditfunctie, risicobeheerfunctie en compliancefunctie;	4° een passende onafhankelijke interne auditfunctie, risicobeheerfunctie en compliancefunctie;
5° een passend integriteitsbeleid;	5° een passend integriteitsbeleid;
6° een beloningsbeleid dat een gezond en doeltreffend risicobeheer garandeert en dat voorkomt dat de mate waarin er risico's worden genomen, het door de instelling vastgestelde tolerantieniveau te boven gaat;	6° een beloningsbeleid en beloningspraktijken die een degelijk en doeltreffend risicobeheer garanderen en die voorkomen dat de mate waarin er risico's worden genomen, het door de instelling vastgestelde tolerantieniveau te boven gaat, met name door rekening te houden met de risicobereidheid van de instelling met betrekking tot ESG-risico's;

7° controle- en beveiligingsmechanismen op informaticagebied die afgestemd zijn op de werkzaamheden van de instelling en die voldoende deugdelijk zijn om de beveiliging en authenticatie van de middelen voor de informatieoverdracht te garanderen, het risico op datacorruptie en ongeoorloofde toegang tot een minimum te beperken en te voorkomen dat informatie uitlekt door de vertrouwelijkheid van de gegevens te allen tijde te bewaren;	7° controle- en beveiligingsmechanismen op informaticagebied die afgestemd zijn op de werkzaamheden van de instelling en die voldoende deugdelijk zijn om de beveiliging en authenticatie van de middelen voor de informatieoverdracht te garanderen, het risico op datacorruptie en ongeoorloofde toegang tot een minimum te beperken en te voorkomen dat informatie uitlekt door de vertrouwelijkheid van de gegevens te allen tijde te bewaren;
...	...
Artikel 24	Artikel 24
§ 1. Iedere kredietinstelling die als naamloze vennootschap is opgericht, richt een collegiaal orgaan op, "directiecomité" genaamd, waaraan alle bevoegdheden van de directieraad als bedoeld in artikel 7:110 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen worden overgedragen, zonder afbreuk te doen aan het bepaalde in deze wet, en dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur. De aldus overgedragen bevoegdheden mogen niet gelijktijdig door de raad van bestuur worden uitgeoefend.	§ 1. Iedere kredietinstelling die als naamloze vennootschap is opgericht, richt een collegiaal orgaan op, "directiecomité" genaamd, waaraan alle bevoegdheden van de directieraad als bedoeld in artikel 7:110 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen worden overgedragen, zonder afbreuk te doen aan het bepaalde in deze wet, en dat uitsluitend is samengesteld uit leden van de raad van bestuur. De aldus overgedragen bevoegdheden mogen niet gelijktijdig door de raad van bestuur worden uitgeoefend.
Onverminderd de bepalingen van deze wet of de rechtstreeks toepasselijke normen van het Europees recht, dient het juridisch statuut van de leden van het directiecomité te voldoen aan de vereisten die voor de leden van de in artikel 7:107 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen bedoelde directieraad zijn vastgesteld, inzonderheid het tweede lid van dat artikel 7:107.	Onverminderd de bepalingen van deze wet of de rechtstreeks toepasselijke normen van het Europees recht, dient het juridisch statuut van de leden van het directiecomité te voldoen aan de vereisten die voor de leden van de in artikel 7:107 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen bedoelde directieraad zijn vastgesteld, inzonderheid het tweede lid van dat artikel 7:107.
§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.	§ 2. De meerderheid van de bestuurders van de raad van bestuur zijn geen lid van het directiecomité.
	Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de instelling en de vereisten van artikel 27.
	Wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, telt het wettelijk bestuursorgaan ten minste één onafhankelijk bestuurder die geen ander mandaat uitoefent in de besluitvormingsorganen van de ondernemingen die deel uitmaken van de groep of het financieel conglomeraat.

§ 3. De functie van voorzitter van de raad van bestuur wordt uitgeoefend door een persoon die geen lid is van het directiecomité.	§ 3. De functie van voorzitter van de raad van bestuur wordt uitgeoefend door een persoon die geen lid is van het directiecomité.
§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 7:121 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.	§ 4. Het dagelijks bestuur als bedoeld in artikel 7:121 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen mag niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van de raad van bestuur.
Artikel 25	Artikel 25
§ 1. De statuten van de kredietinstellingen die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een collegiaal orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, "directiecomité" genaamd, waaraan alle bestuurs- en beheersbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan. De aldus overgedragen bevoegdheden mogen niet gelijktijdig door het wettelijk bestuursorgaan worden uitgeoefend.	§ 1. De statuten van de kredietinstellingen die anders dan als naamloze vennootschap zijn opgericht, voorzien in de oprichting, binnen het wettelijk bestuursorgaan, van een collegiaal orgaan dat uitsluitend is samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan, "directiecomité" genaamd, waaraan alle bestuurs- en beheersbevoegdheden van het wettelijk bestuursorgaan worden overgedragen, met uitsluiting van de vaststelling van het algemeen beleid en van de handelingen die bij het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen of bij deze wet zijn voorbehouden aan het wettelijk bestuursorgaan. De aldus overgedragen bevoegdheden mogen niet gelijktijdig door het wettelijk bestuursorgaan worden uitgeoefend.
Onverminderd de bepalingen van deze wet of de rechtstreeks toepasselijke normen van het Europees recht, dient het juridisch statuut van de leden van het directiecomité te voldoen aan de vereisten die voor de leden van de in artikel 7:107 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen bedoelde directieraad zijn vastgesteld, inzonderheid het tweede lid van dat artikel 7:107.	Onverminderd de bepalingen van deze wet of de rechtstreeks toepasselijke normen van het Europees recht, dient het juridisch statuut van de leden van het directiecomité te voldoen aan de vereisten die voor de leden van de in artikel 7:107 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen bedoelde directieraad zijn vastgesteld, inzonderheid het tweede lid van dat artikel 7:107.
§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.	§ 2. De meerderheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn geen lid van het in paragraaf 1 bedoelde directiecomité.
	Bovendien omvat het wettelijk bestuursorgaan een passend aantal onafhankelijk bestuurders, rekening houdend met de omvang en het risicoprofiel van de instelling en de vereisten van artikel 27.
	Wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, telt het wettelijk bestuursorgaan ten minste één onafhankelijk bestuurder die geen ander mandaat uitoefent in de besluitvormingsorganen van de ondernemingen die deel uitmaken van de groep of het financieel conglomeraat.

§ 3. De functie van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan wordt uitgeoefend door een persoon die geen lid is van het directiecomité.	§ 3. De functie van voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan wordt uitgeoefend door een persoon die geen lid is van het directiecomité.
§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.	§ 4. Wanneer het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen voor de betrokken vennootschapsvorm in een dagelijks bestuur voorziet, mag dat niet worden opgedragen aan een niet-uitvoerend lid van het wettelijk bestuursorgaan.
Artikel 26	Artikel 26
De toezichthouder kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een kredietinstelling toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 24 en 25.	De toezichthouder kan op grond van de omvang en het risicoprofiel van een kredietinstelling toestaan dat geheel of gedeeltelijk wordt afgeweken van de verplichtingen van de artikelen 24 en 25.
De afwijking kan met name betrekking hebben op:	De afwijking kan met name betrekking hebben op:
1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 19, § 2;	1° de verplichting om een directiecomité op te richten, onverminderd de naleving van artikel 19, § 2;
2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 19, 20 en 60 evenals 14 tot 18 van Bijlage II op hen van toepassing;	2° de samenstelling van het directiecomité, door toe te staan dat personen die geen lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, lid zijn van het directiecomité; in dit geval zijn de artikelen 19, 20 en 60 evenals 14 tot 18 van Bijlage II op hen van toepassing;
3° het combineren van de functies van lid van het directiecomité en voorzitter van het wettelijk bestuursorgaan.	3° [...]
Artikel 26/1	Artikel 26/1
Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de instelling, met inbegrip van de voornaamste risico's waaraan zij is blootgesteld.	Het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité zijn zodanig samengesteld dat deze organen in hun geheel genomen over voldoende kennis, vaardigheden en ervaring beschikken om inzicht te hebben in alle bedrijfsactiviteiten van de instelling, met inbegrip van de daaraan verbonden risico's waaraan zij is blootgesteld en de effecten die door de bedrijfsactiviteiten ontstaan op korte, middellange en lange termijn, rekening houdend met de ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren). Daartoe is de algemene samenstelling van deze organen voldoende gediversifieerd om een voldoende brede waaier van kwaliteiten, vaardigheden en ervaring te weerspiegelen, en bevordert de kredietinstelling op evenredige wijze en in overeenstemming met het in artikel 31, § 2, eerste lid, 1°, tweede lid bedoelde diversiteitsbeleid de diversiteit en het genderevenwicht in deze organen.

	Artikel 26/2
	Onverminderd de algemene collectieve verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan zorgen de kredietinstellingen voor het opstellen, bijhouden en actualiseren van individuele verklaringen waarin de taken en plichten van alle leden van het directiecomité en andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding en medewerkers met een sleutelfunctie worden beschreven, evenals een overzicht van de taken, met inbegrip van bijzonderheden over de rapporteringslijnen, over de verantwoordelijkheden en over de personen die deel uitmaken van de in artikel 21, § 1 bedoelde governanceregeling, alsook over de taken van deze personen.
	Onverminderd artikel 60, § 3 worden deze individuele taakomschrijvingen en het overzicht van de taken te allen tijde ter beschikking gesteld van de toezichthouder en worden zij hem, op verzoek, tijdig meegedeeld.
Onderafdeling III. – Oprichting van comités binnen het wettelijk bestuursorgaan	Onderafdeling III. – Oprichting van comités binnen het wettelijk bestuursorgaan
Artikel 27	Artikel 27
Onverminderd de taken van het wettelijk bestuursorgaan richt iedere kredietinstelling binnen dit orgaan de volgende comités op:	Onverminderd de taken van het wettelijk bestuursorgaan richt iedere kredietinstelling binnen dit orgaan de volgende comités op:
1° een auditcomité;	1° een auditcomité;
2° een risicocomité;	2° een risicocomité;
3° een remuneratiecomité;	3° een remuneratiecomité;
4° een benoemingscomité,	4° een benoemingscomité,
die uitsluitend zijn samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn; een lid mag niet in meer dan drie van de voornoemde comités zetelen.	die uitsluitend zijn samengesteld uit leden van het wettelijk bestuursorgaan die er geen uitvoerend lid van zijn [...].
De meerderheid van de leden van het auditcomité is onafhankelijk in de zin van artikel 3, 83°. De voorzitter van het auditcomité wordt benoemd door de leden van het comité.	Elk van de in het eerste lid genoemde comités bestaat uit ten minste drie leden en geen enkel lid heeft zitting in meer dan drie van de voornoemde comités. De voorzitter van het auditcomité wordt benoemd door de leden van het comité en de voorzitter van het risicocomité mag geen voorzitter zijn van het wettelijk bestuursorgaan of van een ander comité.

Het risico-, remuneratie- en benoemingscomité hebben elk ten minste één onafhankelijk lid in de zin van artikel 3, 83°.	De in het eerste lid genoemde comités tellen elk een passend aantal onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83° en in ieder geval ten minste één. Voorts bestaat het auditcomité voor de meerderheid uit onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83°.
	Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30°, bestaan ook de andere in het eerste lid genoemde comités voor de meerderheid uit onafhankelijk bestuurders in de zin van artikel 3, 83°.
	Behalve in de gevallen waarin artikel 7:97 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen van toepassing is, dient, wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep in de zin van artikel 3, 85° of van een financieel conglomeraat, en zij geen EER-moederkredietinstelling is, voorafgaand aan elke materiële verrichting tussen de kredietinstelling en één of meerdere entiteiten die deel uitmaken van dezelfde groep of hetzelfde financieel conglomeraat of beslissing van de kredietinstelling waarvan één of meerdere van die entiteiten de begunstigde is met een materiële impact op de kredietinstelling, een ad hoc-comité, bestaande uit onafhankelijke bestuurders in de zin van artikel 3, 83°, een advies uit te brengen aan het wettelijk bestuursorgaan over het belang van de betrokken verrichting voor de kredietinstelling, inzonderheid de overeenstemming ervan met het vennootschapsbelang, en over de mogelijke belangenconflicten die ten gevolge van de verrichting kunnen ontstaan. Een verrichting wordt onder meer geacht materieel te zijn of een beslissing wordt geacht een materiële impact te hebben voor de kredietinstelling wanneer deze ten minste 5 % van haar totale activa bedraagt of wanneer deze een significante impact op haar liquiditeits- of solvabiliteitspositie of rentabiliteit kan hebben.
Artikel 29	Artikel 29
§ 1. De leden van het risicocomité bezitten individueel de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om de strategie en de risicotolerantie van de instelling te begrijpen en te bevatten.	§ 1. De leden van het risicocomité bezitten individueel de nodige kennis, deskundigheid, ervaring en vaardigheden om de strategie en de risicotolerantie van de instelling te begrijpen en te bevatten.
§ 2. Het risicocomité verstrekt advies aan het wettelijk bestuursorgaan over de huidige en toekomstige risicotolerantie en risicostrategie. Het staat het wettelijk bestuursorgaan bij in de uitoefening van het toezicht op de tenuitvoerlegging van deze strategie door het directiecomité.	§ 2. Het risicocomité verstrekt advies aan het wettelijk bestuursorgaan over de huidige en toekomstige risicotolerantie en risicostrategie. Het staat het wettelijk bestuursorgaan bij in de uitoefening van het toezicht op de tenuitvoerlegging van deze strategie door het directiecomité. Het wettelijk bestuursorgaan draagt de algehele verantwoordelijkheid voor de risicostrategieën en -beleidslijnen van de

	kredietinstelling.
Het risicocomité waakt erover dat de prijzen van de activa en passiva en van de categorieën van producten die niet in de balans zijn opgenomen en die aan de cliënten worden aangeboden, rekening houden met de risico's die de instelling loopt, gelet op haar bedrijfsmodel en haar strategie inzake risico's, met name de risico's, inzonderheid reputatierisico's, die kunnen voortvloeien uit de types van producten die aan de cliënten worden aangeboden. Wanneer dit niet het geval is, legt het een actieplan voor aan het wettelijk bestuursorgaan.	Het risicocomité waakt erover dat de prijzen van de activa en passiva en van de categorieën van producten die niet in de balans zijn opgenomen en die aan de cliënten worden aangeboden, rekening houden met de risico's die de instelling loopt, gelet op haar bedrijfsmodel en haar strategie inzake risico's, met name de risico's, inzonderheid reputatierisico's, die kunnen voortvloeien uit de types van producten die aan de cliënten worden aangeboden. Wanneer dit niet het geval is, legt het een actieplan voor aan het wettelijk bestuursorgaan.
§ 3. Onverminderd de in artikel 57, § 3 bedoelde informatie bepaalt het risicocomité de aard, omvang, vorm en frequentie van de informatie over de risico's die aan het comité moet worden overgemaakt. Het heeft rechtstreeks toegang tot de risicobeheerfunctie van de instelling en tot het advies van externe deskundigen.	§ 3. Onverminderd de in artikel 57, § 3 bedoelde informatie bepaalt het risicocomité de aard, omvang, vorm en frequentie van de informatie over de risico's die aan het comité moet worden overgemaakt. Het heeft rechtstreeks toegang tot de risicobeheerfunctie van de instelling en tot het advies van externe deskundigen.
§ 4. Ter bevordering van gezonde beloningspraktijken en een gezond beloningsbeleid, onderzoekt het risicocomité, onverminderd de taken van het remuneratiecomité, of de prikkels die uitgaan van het beloningssysteem op passende wijze rekening houden met de risicobeheersing, de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeitspositie van de instelling, evenals met de waarschijnlijkheid en de spreiding in de tijd van de winst.	§ 4. Ter bevordering van gezonde beloningspraktijken en een gezond beloningsbeleid, onderzoekt het risicocomité, onverminderd de taken van het remuneratiecomité, of de prikkels die uitgaan van het beloningssysteem op passende wijze rekening houden met de risicobeheersing, met inbegrip van de beheersing van de risico's die voortvloeien uit de effecten van ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren) , de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeitspositie van de instelling, evenals met de waarschijnlijkheid en de spreiding in de tijd van de winst.
Artikel 31	Artikel 31
§ 1. Het benoemingscomité is zodanig samengesteld dat het een gedegen en onafhankelijk oordeel kan geven over de samenstelling en de werking van de bestuurs- en beleidsorganen van de instelling, in het bijzonder over de individuele en collectieve deskundigheid van hun leden, en over hun integriteit, reputatie, onafhankelijkheid van geest en beschikbaarheid.	§ 1. Het benoemingscomité is zodanig samengesteld dat het een gedegen en onafhankelijk oordeel kan geven over de samenstelling en de werking van de bestuurs- en beleidsorganen van de instelling, in het bijzonder over de individuele en collectieve deskundigheid van hun leden, en over hun integriteit, reputatie, onafhankelijkheid van geest en beschikbaarheid.
§ 2. Het benoemingscomité is belast met:	§ 2. Het benoemingscomité is belast met:
1° het aanwijzen en aanbevelen, voor goedkeuring door de algemene vergadering, of, in voorkomend geval, door het wettelijk bestuursorgaan, van kandidaten voor het invullen van vacatures in het wettelijk bestuursorgaan, het nagaan hoe de kennis, vaardigheden, diversiteit en ervaring in het wettelijk	1° het aanwijzen en aanbevelen, voor goedkeuring door de algemene vergadering, of, in voorkomend geval, door het wettelijk bestuursorgaan, van kandidaten voor het invullen van vacatures in het wettelijk bestuursorgaan, het nagaan hoe de kennis, vaardigheden, diversiteit en ervaring in het wettelijk

bestuursorgaan zijn verdeeld, en het opstellen van een beschrijving van de taken en bekwaamheden die voor een bepaalde benoeming zijn vereist, alsmede het beoordelen van hoeveel tijd er aan de functie moet worden besteed.	bestuursorgaan zijn verdeeld, en het opstellen van een beschrijving van de taken en bekwaamheden die voor een bepaalde benoeming zijn vereist, alsmede het beoordelen van hoeveel tijd er aan de functie moet worden besteed.
	Met het oog op de naleving van artikel 26/1 neemt het benoemingscomité bij de aanwerving van leden in het wettelijk bestuursorgaan een breed scala aan kenmerken en vaardigheden in aanmerking en bevordert het op evenredige wijze de diversiteit en het gendersamenwicht in dit orgaan. Daartoe voert de kredietinstelling een beleid ter bevordering van diversiteit in het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité.
Verder stelt het benoemingscomité een streefcijfer vast voor de vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht in het wettelijk bestuursorgaan en stippelt het een beleid uit om het aantal vertegenwoordigers van dit geslacht in het wettelijk bestuursorgaan te vergroten en op die manier het streefcijfer te halen. Het streefcijfer, de beleidslijn en de tenuitvoerlegging ervan worden bekendgemaakt overeenkomstig artikel 435, lid 2, onder c) van Verordening nr. 575/2013 en worden meegedeeld aan de toezichthouder, zodat hij de nodige vergelijkende analyses kan uitvoeren van de praktijken op het gebied van diversiteit. De toezichthouder geeft deze informatie door aan de Europese Bankautoriteit;	In het bijzonder stelt het benoemingscomité een streefcijfer vast voor de vertegenwoordiging van het ondervertegenwoordigde geslacht in het wettelijk bestuursorgaan en stippelt het een beleid uit om het aantal vertegenwoordigers van dit geslacht in het wettelijk bestuursorgaan te vergroten en op die manier het streefcijfer te halen. Het streefcijfer, de beleidslijn en de tenuitvoerlegging ervan worden bekendgemaakt overeenkomstig artikel 435, lid 2, onder c) van Verordening nr. 575/2013 en worden meegedeeld aan de toezichthouder, zodat hij de nodige vergelijkende analyses kan uitvoeren van de praktijken op het gebied van diversiteit. De toezichthouder geeft deze informatie door aan de Europese Bankautoriteit;
2° het periodiek, en minimaal jaarlijks, evalueren van de structuur, omvang, samenstelling en prestaties van het wettelijk bestuursorgaan en het formuleren van aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan met betrekking tot eventuele wijzigingen;	2° het periodiek, en minimaal jaarlijks, evalueren van de structuur, omvang, samenstelling en prestaties van het wettelijk bestuursorgaan en het formuleren van aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan met betrekking tot eventuele wijzigingen;
...	...
Artikel 35	Artikel 35
§ 1. Iedere kredietinstelling neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:	§ 1. Iedere kredietinstelling neemt de nodige maatregelen om blijvend te beschikken over de volgende passende onafhankelijke controlefuncties:
a) compliance;	a) compliance;
b) risicobeheer;	b) risicobeheer;
c) interne audit,	c) interne audit.
die worden uitgeoefend door personen die onafhankelijk zijn van de bedrijfseenheden van de instelling en over de nodige bevoegdheden beschikken	De onafhankelijke controlefuncties zorgen ervoor dat alle significante risico's naar behoren worden geïdentificeerd, gemeten en gemeld. Ze geven een

om hun functie naar behoren te kunnen uitoefenen. De beloning van deze personen wordt vastgesteld volgens de verwezenlijking van de doelstellingen waar hun functie op gericht is, onafhankelijk van de resultaten van de werkzaamheden waarop toezicht wordt gehouden.	overzicht van alle risico's waaraan de instelling is blootgesteld.
§ 2. Bij zijn beoordeling van het passende karakter van de in paragraaf 1 bedoelde functies houdt de toezichthouder rekening met de bepalingen van artikel 21, § 2.	§ 2. De onafhankelijke controlefuncties zijn onafhankelijk van de operationele functies, beschikken over voldoende gezag, status en middelen en hebben rechtstreeks toegang tot het wettelijk bestuursorgaan.
	De verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties zijn, bij de uitoefening van hun functie, functioneel onafhankelijk van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding. Zij leggen rechtstreeks rekenschap af aan het wettelijk bestuursorgaan volgens de modaliteiten bepaald bij deze wet. Behalve in de in artikel 37/1 bedoelde gevallen, wordt de verantwoordelijkheid voor de risicobeheer-, de compliance- en de interne auditfunctie afzonderlijk waargenomen.
	De personeelsleden die onafhankelijke controlefuncties uitoefenen, zijn onafhankelijk van de bedrijfseenheden van de instelling waarop ze toezicht houden en beschikken over de nodige bevoegdheden om hun functie naar behoren te kunnen uitoefenen. De beloning van deze personen wordt vastgesteld overeenkomstig de verwezenlijking van de met hun functies samenhangende doelstellingen, ongeacht de resultaten van de activiteitsdomeinen waarop toezicht wordt gehouden.
	§ 3. Bij zijn beoordeling van het passende karakter van de in paragraaf 1 genoemde functies houdt de toezichthouder rekening met de bepalingen van artikel 21, § 2.
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 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. De compliancefunctie beoordeelt met name het compliancerisico en streeft ernaar dit te beperken. Ze

	ziet erop toe dat de risicostrategie van de instelling rekening houdt met het compliancerisico en dat bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer naar behoren rekening wordt gehouden met dit risico.
§ 2. De personen die belast zijn met de compliancefunctie brengen minstens eenmaal per jaar verslag uit aan het wettelijk bestuursorgaan.	§ 2. [...]
Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de toezichthouder jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die het met toepassing van artikel 56, § 3, verricht.	Het wettelijk bestuursorgaan bezorgt aan de toezichthouder jaarlijks een verslag over de beoordeling van de compliancefunctie die het met toepassing van artikel 56, § 3, verricht.
Artikel 37	Artikel 37
§ 1. Iedere kredietinstelling beschikt over een passende risicobeheerfunctie die onafhankelijk is van de operationele functies en die voldoende gezag, status en middelen heeft en rechtstreeks toegang heeft tot het wettelijk bestuursorgaan.	§ 1. De risicobeheerfunctie is actief betrokken bij de uitstippeling van de risicostrategie van de instelling, evenals bij alle belangrijke beslissingen met betrekking tot risicobeheer en houdt toezicht op de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie.
§ 2. De personen die belast zijn met de risicobeheerfunctie zorgen ervoor dat alle significante risico's worden gedetecteerd en gemeten en naar behoren worden gemeld. Zij zijn actief betrokken bij de uitstippeling van de risicostrategie van de instelling en bij alle beleidsbeslissingen die een significante invloed hebben op de risico's en zijn in staat een volledig beeld te geven van het hele scala van risico's die de instelling loopt.	§ 2. De verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie is een lid van het directiecomité waarvan de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is.
	Wanneer de kredietinstelling niet significant is in de zin van artikel 3, 30°, kan de toezichthouder, in afwijking van het eerste lid en onverminderd artikel 35, § 2, tweede lid, toestaan dat een personeelslid dat deel uitmaakt van hoger kaderpersoneel binnen de instelling de risicobeheerfunctie vervult, mits er in hoofde van deze persoon geen belangenconflict bestaat.
§ 3. Het hoofd van de risicobeheerfunctie is een lid van het directiecomité waarvoor de risicobeheerfunctie de enige functie is waarvoor hij individueel verantwoordelijk is. Indien de kredietinstelling niet significant is in de zin van artikel 3, 30°, kan de toezichthouder toestaan dat een lid van het hoger kaderpersoneel binnen de instelling deze functie vervult, mits er in hoofde van deze persoon geen belangenconflict bestaat.	§ 3. Niettegenstaande paragraaf 2 en onverminderd de artikelen 21 en 37/1, mag de verantwoordelijke voor de compliancefunctie op louter organisatorische basis worden toegevoegd aan de bevoegdheidsdomeinen die zijn toegewezen aan de verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie, zonder dat deze laatste de verantwoordelijkheid voor de compliancefunctie opneemt en mits de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.

In afwijking van het eerste lid, eerste zin, kan de toezichthouder, met het oog op de versterking van de autonomie en de onafhankelijkheid van de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie als bedoeld in artikel 36, toestaan dat het lid van het directiecomité dat verantwoordelijk is voor de risicobeheerfunctie, ook verantwoordelijk is voor de compliancefunctie, op voorwaarde dat de twee betrokken functies los van elkaar worden uitgeoefend.

Artikel 37/1

Wanneer de kredietinstelling niet significant is in de zin van artikel 3, 30°, kan de toezichthouder, in afwijking van artikel 37, § 2, eerste lid, en onverminderd artikel 35, § 2, tweede lid, toestaan dat eenzelfde persoon die lid is van het directiecomité of die een personeelslid is dat deel uitmaakt van het hoger kaderpersoneel binnen de instelling, verantwoordelijk is voor zowel de compliancefunctie als de risicobeheerfunctie, mits er in hoofde van deze verantwoordelijke voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie geen belangenconflict bestaat en dat deze persoon:

1° voldoet aan de geschiktheidscriteria en aan de vereisten inzake kennis, vaardigheden en ervaring die nodig zijn voor de verschillende betrokken onderwerpen; en

2° voldoende tijd heeft om beide controlefuncties correct te vervullen.

Artikel 38

Artikel 38

De verantwoordelijken voor de risicobeheerfunctie en de compliancefunctie kunnen onafhankelijk van het directiecomité rechtstreeks rapporteren, in voorkomend geval via het risicocomité, aan het wettelijk bestuursorgaan, en het over hun bezorgdheid inlichten en in voorkomend geval waarschuwen indien specifieke risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de instelling hebben of zouden kunnen hebben, met name haar reputatie zouden kunnen schaden.

De compliancefunctie en de risicobeheerfunctie brengen rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doen aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het risicocomité, en dit minstens één keer per jaar.

Het eerste lid doet geen afbreuk aan de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan krachtens deze wet en Verordening nr. 575/2013.

Zij kunnen het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over hun bezorgdheid en het waarschuwen, in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de instelling hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en

	Verordening nr. 575/2013.
	Daarnaast wonen de verantwoordelijken voor de compliancefunctie en de risicobeheerfunctie de vergaderingen van het risicocomité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, ten minste voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de instelling.
Artikel 39	Artikel 39
§ 1. Iedere kredietinstelling waarborgt in een auditcharter ten minste dat de interne auditfunctie onafhankelijk is dat zij een onbeperkt recht op toegang tot informatie heeft en dat haar taken betrekking hebben op alle werkzaamheden en entiteiten van de instelling, ook in geval van uitbesteding.	§ 1. Iedere kredietinstelling waarborgt in een auditcharter ten minste dat de interne auditfunctie onafhankelijk is dat zij een onbeperkt recht op toegang tot informatie heeft en dat haar taken betrekking hebben op alle werkzaamheden en entiteiten van de instelling, ook in geval van uitbesteding.
§ 2. De interne auditfunctie bezorgt aan het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité een onafhankelijke beoordeling van de kwaliteit en de doeltreffendheid van de interne controle, het risicobeheer en de governanceregeling van de kredietinstelling.	§ 2. De interne auditfunctie bezorgt aan het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité een onafhankelijke beoordeling van de kwaliteit en de doeltreffendheid van de interne controle, het risicobeheer en de governanceregeling van de kredietinstelling. De interne auditfunctie voert met name een onafhankelijke evaluatie uit van de effectieve tenuitvoerlegging van de risicostrategie van de instelling.
§ 3. De interne auditfunctie rapporteert rechtstreeks aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, en licht het directiecomité in.	§ 3. De interne auditfunctie brengt rechtstreeks en regelmatig verslag uit en doet aanbevelingen aan het wettelijk bestuursorgaan, in voorkomend geval via het auditcomité, en licht het directiecomité hierover in, en dit minstens één keer per jaar.
	Zij kan het wettelijk bestuursorgaan met name inlichten over haar bezorgdheid en het waarschuwen in voorkomend geval of indien risico-ontwikkelingen een negatieve invloed op de instelling hebben of kunnen hebben en met name haar reputatie zouden kunnen schaden, onverminderd de verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan overeenkomstig deze wet en Verordening nr. 575/2013.
	Daarnaast woont de verantwoordelijke voor de interne auditfunctie de vergaderingen van het auditcomité bij, zonder deel te nemen aan de besluitvorming, ten minste voor onderwerpen die betrekking hebben op de risicostrategie van de instelling.
	§ 4. De interne auditfunctie wordt niet gecombineerd met een ander bedrijfsonderdeel of een andere controlefunctie van de instelling.

Artikel 47	Artikel 47
De Bank zendt de kandidaat-verwerver snel en in elk geval binnen twee werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 46 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het derde lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging. Zij vermeldt daarin de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt. De Bank licht tegelijkertijd de Europese Centrale Bank in.	De Bank zendt de kandidaat-verwerver snel en in elk geval binnen tien werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 46 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het derde lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging. Zij vermeldt daarin de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt. De Bank licht tegelijkertijd de Europese Centrale Bank in.
De beoordelingsperiode waarover de Europese Centrale Bank beschikt om de in artikel 48 bedoelde beslissing te nemen, bedraagt ten hoogste zestig werkdagen te rekenen vanaf de datum van de ontvangstbevestiging van de kennisgeving en van alle documenten die vereist zijn conform de in artikel 46, tweede lid bedoelde lijst.	De beoordelingsperiode waarover de Europese Centrale Bank beschikt om de in artikel 48 bedoelde beslissing te nemen, bedraagt ten hoogste zestig werkdagen te rekenen vanaf de datum van de ontvangstbevestiging van de kennisgeving en van alle documenten die vereist zijn conform de in artikel 46, tweede lid bedoelde lijst.
De Bank kan, uit eigen beweging of wanneer de Europese Centrale Bank daarom verzoekt, tijdens de beoordelingsperiode, doch niet na de vijftigste werkdag daarvan, aanvullende informatie opvragen die noodzakelijk is om de beoordeling af te ronden. Dit verzoek wordt schriftelijk gedaan en vermeldt welke aanvullende informatie nodig is. De Bank deelt aan de Europese Centrale Bank onmiddellijk de aldus ontvangen aanvullende informatie mee.	De Bank kan, uit eigen beweging of wanneer de Europese Centrale Bank daarom verzoekt, tijdens de beoordelingsperiode, doch niet na de vijftigste werkdag daarvan, aanvullende informatie opvragen die noodzakelijk is om de beoordeling af te ronden. Dit verzoek wordt schriftelijk gedaan en vermeldt welke aanvullende informatie nodig is. De Bank deelt aan de Europese Centrale Bank onmiddellijk de aldus ontvangen aanvullende informatie mee.
De beoordelingsperiode wordt onderbroken vanaf de datum van het verzoek van de Bank om informatie tot de ontvangst van een antwoord daarop van de kandidaat-verwerver. De onderbreking duurt ten hoogste twintig werkdagen. Hoewel het de Bank na het verstrijken van de uiterste datum vastgelegd conform het vorige lid, vrij staat om ter vervollediging of verduidelijking bijkomende verzoeken om informatie te formuleren, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, hebben deze verzoeken geen onderbreking van de beoordelingsperiode tot gevolg.	De beoordelingsperiode wordt onderbroken vanaf de datum van het verzoek van de Bank om informatie tot de ontvangst van een antwoord daarop van de kandidaat-verwerver. De onderbreking duurt ten hoogste twintig werkdagen. Hoewel het de Bank na het verstrijken van de uiterste datum vastgelegd conform het vorige lid, vrij staat om ter vervollediging of verduidelijking bijkomende verzoeken om informatie te formuleren, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, hebben deze verzoeken geen onderbreking van de beoordelingsperiode tot gevolg.
De Bank kan de in het vierde lid bedoelde onderbreking verlengen tot ten hoogste dertig werkdagen:	De Bank kan de in het vierde lid bedoelde onderbreking verlengen tot ten hoogste dertig werkdagen:
a) indien de kandidaat-verwerver buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire reglementering onderworpen is; of	a) indien de kandidaat-verwerver buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire reglementering onderworpen is; of
b) indien de kandidaat-verwerver een natuurlijke of rechtspersoon is die niet aan toezicht onderworpen is ingevolge Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en	b) indien de kandidaat-verwerver een natuurlijke of rechtspersoon is die niet aan toezicht onderworpen is ingevolge Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en

bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's), Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010, Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) of Richtlijn 2014/65/EU.	bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's), Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010, Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) of Richtlijn 2014/65/EU.
Onverminderd het vierde en vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig artikel 212/1 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21bis, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeuringsprocedure.	Onverminderd het vierde en vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen wijzigingen in de kapitaalstructuur leiden tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21bis, lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.
Artikel 49	Artikel 49
Voor het verrichten van de in artikel 48 bedoelde beoordeling werkt de Bank in nauw overleg samen met iedere andere betrokken bevoegde autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de kandidaat-verwerver een van de volgende personen of instellingen is:	Voor het verrichten van de in artikel 48 bedoelde beoordeling werkt de Bank in nauw overleg samen met iedere andere betrokken bevoegde autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de kandidaat-verwerver een van de volgende personen of instellingen is:
a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat, of, al naargelang het geval, door de FSMA;	a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat, of, al naargelang het geval, door de FSMA;
b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;	b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;
c) een natuurlijke of rechtspersoon die de controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.	c) een natuurlijke of rechtspersoon die de controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.

Hiertoe wisselt de Bank met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt zij op verzoek alle relevante informatie en uit eigen beweging alle essentiële informatie. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de Bank in haar ontwerpbesluit steeds de eventuele standpunten of bedenkingen van de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor de kandidaat-verwerver of, al naargelang het geval, van de FSMA. Deze standpunten of bedenkingen worden ook vermeld in het besluit van de Europese Centrale Bank.	Hiertoe wisselt de Bank met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt zij op verzoek alle relevante informatie en uit eigen beweging alle essentiële informatie. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de Bank in haar ontwerpbesluit steeds de eventuele standpunten of bedenkingen van de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor de kandidaat-verwerver of, al naargelang het geval, van de FSMA. Deze standpunten of bedenkingen worden ook vermeld in het besluit van de Europese Centrale Bank.
In het geval bedoeld in artikel 47, zesde lid zorgt de Bank, voor zover nodig en voor zover het een andere bevoegde autoriteit is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van artikel 171 is aangewezen en/of met de bevoegde autoriteit in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd.	In het geval bedoeld in artikel 47, zesde lid zorgt de Bank, voor zover nodig en voor zover het een andere bevoegde autoriteit is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van artikel 171 is aangewezen en/of met de bevoegde autoriteit in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd.
	Om het criterium van artikel 18, tweede lid, e) te beoordelen, raadpleegt de Bank de in artikel 10, § 2 bedoelde autoriteiten. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de Bank binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. Een negatief advies van deze autoriteiten wordt naar behoren in aanmerking genomen bij deze beoordeling en kan een redelijke grond voor bezwaar vormen.
Artikel 54	Artikel 54
Indien de toezichthouder grond heeft om aan te nemen dat de invloed van een natuurlijke of rechtspersoon die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezit in een kredietinstelling, een gezond en voorzichtig beleid van deze kredietinstelling kan belemmeren, kan hij, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen:	Indien de toezichthouder grond heeft om aan te nemen dat de invloed van een natuurlijke of rechtspersoon die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming bezit in een kredietinstelling, een gezond en voorzichtig beleid van deze kredietinstelling kan belemmeren, in het bijzonder indien deze persoon heeft bijgedragen aan of aansprakelijk is voor een inbreuk op de in artikel 346, § 1 bedoelde bepalingen, kan hij, onverminderd de andere bij deze wet bepaalde maatregelen:
1° de uitoefening schorsen van de stemrechten verbonden aan de aandelen die in het bezit zijn van de betrokken aandeelhouder of vennoot; hij kan, op verzoek van elke belanghebbende, toestaan dat de door hem bevolen maatregelen worden opgeheven; zijn beslissing wordt op de meest geschikte wijze ter kennis gebracht van de betrokken aandeelhouder of vennoot; zijn beslissing is uitvoerbaar zodra zij ter	1° de uitoefening schorsen van de stemrechten verbonden aan de aandelen die in het bezit zijn van de betrokken aandeelhouder of vennoot; hij kan, op verzoek van elke belanghebbende, toestaan dat de door hem bevolen maatregelen worden opgeheven; zijn beslissing wordt op de meest geschikte wijze ter kennis gebracht van de betrokken aandeelhouder of vennoot; zijn beslissing is uitvoerbaar zodra zij ter kennis is gebracht; de toezichthouder kan zijn

kennis is gebracht; de toezichthouder kan zijn beslissing openbaar maken;	beslissing openbaar maken;
...	...
Artikel 57	Artikel 57
§ 1. In het kader van zijn taken als bedoeld in artikel 23 stelt het wettelijk bestuursorgaan de risicotolerantie van de kredietinstelling vast voor al haar werkzaamheden.	§ 1. In het kader van zijn taken als bedoeld in artikel 23 stelt het wettelijk bestuursorgaan de risicotolerantie van de kredietinstelling vast voor al haar werkzaamheden.
In dit verband hecht het wettelijk bestuursorgaan zijn goedkeuring aan en gaat het regelmatig over tot de toetsing van de strategieën en beleidslijnen voor het aangaan, beheren, opvolgen en beperken van de risico's waaraan de kredietinstelling is blootgesteld of blootgesteld kan zijn, met inbegrip van de risico's die voortvloeien uit de macro-economische context waarin de kredietinstelling actief is en die verband houden met de stand van de conjunctuurencyclus.	In dit verband hecht het wettelijk bestuursorgaan zijn goedkeuring aan en gaat het regelmatig, en ten minste om de twee jaar, over tot de toetsing van de strategieën en beleidslijnen voor het aangaan, beheren, opvolgen en beperken van de risico's waaraan de kredietinstelling is blootgesteld of blootgesteld kan zijn, met inbegrip van de risico's die voortvloeien uit de macro-economische context waarin de kredietinstelling actief is en die verband houden met de stand van de conjunctuurencyclus alsook van de risico's die voortvloeien uit de huidige effecten en de effecten op korte, middellange en lange termijn van ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren). Voor kleine en niet-complexe instellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013 vindt deze toetsing om de twee jaar plaats.
De risicotolerantie van de instelling voor alle betrokken werkzaamheden wordt meegedeeld aan de toezichthouder, die op de hoogte wordt gehouden van de wijzigingen op dit vlak.	De risicotolerantie van de instelling voor alle betrokken werkzaamheden wordt meegedeeld aan de toezichthouder, die op de hoogte wordt gehouden van de wijzigingen op dit vlak.
§ 2. Het wettelijk bestuursorgaan wijdt een groot deel van zijn activiteiten aan het toezicht op het beheer van alle significante risico's, in het bijzonder die welke onder Verordening nr. 575/2013 vallen, aan de waardering van de activa en het gebruik van externe ratings en interne modellen die met deze risico's verband houden, en waakt erover dat voldoende middelen worden toegewezen aan deze aspecten.	§ 2. Het wettelijk bestuursorgaan wijdt een groot deel van zijn activiteiten aan het toezicht op het beheer van alle significante risico's, in het bijzonder die welke onder Verordening nr. 575/2013 vallen, aan de waardering van de activa en het gebruik van externe ratings en interne modellen die met deze risico's verband houden, en waakt erover dat voldoende middelen worden toegewezen aan deze aspecten.
§ 3. [...]	§ 3. [...]
§ 4. Bij het vastleggen van zijn risicobeheerbeleid legt het wettelijk bestuursorgaan de criteria vast die bepalen of het krediet- en wederpartijrisico dat voortvloeit uit verrichtingen, als belangrijk moet worden beschouwd, waardoor vereist is dat uitdrukkelijk kennis wordt gegeven van deze verrichtingen en van belangrijke beslissingen in dit verband, binnen een termijn die het wettelijk	§ 4. Bij het vastleggen van zijn risicobeheerbeleid legt het wettelijk bestuursorgaan de criteria vast die bepalen of het krediet- en wederpartijrisico dat voortvloeit uit verrichtingen, als belangrijk moet worden beschouwd, waardoor vereist is dat uitdrukkelijk kennis wordt gegeven van deze verrichtingen en van belangrijke beslissingen in dit verband, binnen een termijn die het wettelijk

bestuursorgaan in staat stelt zich er in voorkomend geval tegen te verzetten.	bestuursorgaan in staat stelt zich er in voorkomend geval tegen te verzetten.
§ 5. Het wettelijk bestuursorgaan hecht zijn goedkeuring aan het liquiditeitsherstelplan als bedoeld in artikel 8, § 8 van Bijlage I bij deze wet en waakt erover dat de interne beleidslijnen en de procedures van de instelling dienovereenkomstig worden aangepast.	§ 5. Het wettelijk bestuursorgaan hecht zijn goedkeuring aan het liquiditeitsherstelplan als bedoeld in artikel 8, § 8 van Bijlage I bij deze wet en waakt erover dat de interne beleidslijnen en de procedures van de instelling dienovereenkomstig worden aangepast.
	Artikel 57/1
	§ 1. Het wettelijk bestuursorgaan ontwikkelt specifieke plannen met van kwantificeerbare streefdoelen en processen en volgt de uitvoering daarvan op teneinde de financiële risico's die op korte, middellange en lange termijn voortvloeien uit ecologische, sociale en governancefactoren (ESG-factoren), te monitoren en aan te pakken, inclusief de risico's die ontstaan uit het aanpassingsproces en uit transitietrends in de context van de Europese en nationale regelgevingsdoelstellingen en wetgeving met betrekking tot ESG-factoren, met name de doelstelling om klimaatneutraliteit te bereiken, alsmede, waar relevant voor internationaal actieve instellingen, de juridische en regelgevingsdoelstellingen van een derde land.
	Voor de kwantificeerbare streefdoelen en processen ter aanpak van de ESG-risico's die genoemd worden in de in het eerste lid bedoelde plannen, wordt rekening gehouden met de meest recente door de Europese wetenschappelijke adviesraad inzake klimaatverandering opgestelde verslagen en voorgeschreven maatregelen, met name met betrekking tot de verwezenlijking van de klimaatdoelstellingen van de Europese Unie.
	Indien de kredietinstelling overeenkomstig Boek III van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen duurzaamheidsinformatie openbaar maakt, zijn de krachtens het eerste lid opgestelde plannen consistent met de in de artikelen 3:6/3 en 3:32/2 van dat Wetboek bedoelde plannen, en bevatten zij meer in het bijzonder maatregelen met betrekking tot het bedrijfsmodel en de strategie van de kredietinstelling die consistent zijn met die plannen.
	§ 2. Wanneer de kredietinstelling een kleine en niet-complexe instelling is in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013, voldoet het wettelijk bestuursorgaan op evenredige wijze aan de in paragraaf 1 bedoelde vereisten. De Bank bepaalt,

	bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12 <i>bis</i> , § 2 van de wet van 22 februari 1998, met name op welke gebieden een afwijking of een vereenvoudigde procedure kan worden toegepast.
	§ 3. Het wettelijk bestuursorgaan ontwikkelt specifieke plannen en kwantificeerbare streefdoelen in overeenstemming met de in artikel 7 bis van Verordening nr. 648/2012 vastgestelde vereisten om het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen die diensten van wezenlijk systemisch belang voor de Unie of een of meer van haar lidstaten aanbieden, te monitoren en aan te pakken.
Artikel 58	Artikel 58
§ 1. Het wettelijk bestuursorgaan ziet toe op de integriteit van de boekhoud- en financiële verslaggevingssystemen, met inbegrip van de regelingen voor de operationele en financiële controle. Het beoordeelt de werking van de interne controle minstens eenmaal per jaar en waakt erover dat deze controle een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingsproces, zodat de jaarrekening en de financiële informatie in overeenstemming zijn met de geldende boekhoudreglementering.	§ 1. Het wettelijk bestuursorgaan ziet toe op de integriteit van de boekhoud- en financiële verslaggevingssystemen, met inbegrip van de regelingen voor de operationele en financiële controle. Het beoordeelt de werking van de interne controle minstens eenmaal per jaar en waakt erover dat deze controle een redelijke mate van zekerheid verschaft over de betrouwbaarheid van het financiële verslaggevingsproces, zodat de jaarrekening en de financiële informatie in overeenstemming zijn met de geldende boekhoudreglementering.
§ 2. Het wettelijk bestuursorgaan houdt toezicht op de procedure voor het bekendmaken en het meedelen van gegevens die door of krachtens deze wet of Verordening nr. 575/2013 is vereist.	§ 2. Het wettelijk bestuursorgaan houdt toezicht op de procedure voor het bekendmaken en het meedelen van gegevens die door of krachtens deze wet of Verordening nr. 575/2013 is vereist.
Artikel 59/1	Artikel 59/1
§ 1. Wanneer een lid van het directiecomité een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met het belang van de kredietinstelling in het kader van een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid behoort van het directiecomité, moet het betrokken lid dit mededelen aan de andere leden vóór het directiecomité een besluit neemt. Zijn verklaring en toelichting over de aard van dit strijdig belang worden opgenomen in de notulen van de vergadering van het directiecomité dat de beslissing moet nemen. Het directiecomité mag deze beslissing niet delegeren.	§ 1. Wanneer een lid van het directiecomité een rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met het belang van de kredietinstelling in het kader van een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid behoort van het directiecomité, moet het betrokken lid dit mededelen aan de andere leden vóór het directiecomité een besluit neemt. Zijn verklaring en toelichting over de aard van dit strijdig belang worden opgenomen in de notulen van de vergadering van het directiecomité dat de beslissing moet nemen. Het directiecomité mag deze beslissing niet delegeren.
Het directiecomité omschrijft in de notulen de aard van de in het eerste lid bedoelde beslissing of verrichting en de vermogensrechtelijke gevolgen ervan voor de kredietinstelling en verantwoordt het genomen besluit, en bezorgt een kopie van deze notulen aan de	Het directiecomité omschrijft in de notulen de aard van de in het eerste lid bedoelde beslissing of verrichting en de vermogensrechtelijke gevolgen ervan voor de kredietinstelling en verantwoordt het genomen besluit, en bezorgt een kopie van deze notulen aan de

raad van bestuur tijdens zijn volgende vergadering. In het jaarverslag als bedoeld in artikel 3:5 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen wordt dit deel van de notulen in zijn geheel opgenomen.	raad van bestuur tijdens zijn volgende vergadering. In het jaarverslag als bedoeld in artikel 3:5 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen wordt dit deel van de notulen in zijn geheel opgenomen.
De notulen van de vergadering van het directiecomité worden aan de commissaris meegedeeld. In het in artikel 3:74 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde verslag beoordeelt de commissaris, in een afzonderlijke sectie, de vermogensrechtelijke gevolgen voor de kredietinstelling van de besluiten van het directiecomité, zoals door hem omschreven, waarvoor een strijdig belang als bedoeld in het eerste lid bestaat.	De notulen van de vergadering van het directiecomité worden aan de commissaris meegedeeld. In het in artikel 3:74 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde verslag beoordeelt de commissaris, in een afzonderlijke sectie, de vermogensrechtelijke gevolgen voor de kredietinstelling van de besluiten van het directiecomité, zoals door hem omschreven, waarvoor een strijdig belang als bedoeld in het eerste lid bestaat.
Het lid met een belangenconflict als bedoeld in het eerste lid mag niet deelnemen aan de beraadslagingen van het directiecomité over deze verrichtingen of beslissingen, noch aan de stemming in dat verband. Wanneer alle leden een belangenconflict hebben, wordt de beslissing of de verrichting aan de raad van bestuur voorgelegd; ingeval de raad van bestuur de beslissing of de verrichting goedkeurt, kan het directiecomité ze uitvoeren.	Het lid met een belangenconflict als bedoeld in het eerste lid mag niet deelnemen aan de beraadslagingen van het directiecomité over deze verrichtingen of beslissingen, noch aan de stemming in dat verband. Wanneer alle leden een belangenconflict hebben, wordt de beslissing of de verrichting aan de raad van bestuur voorgelegd; ingeval de raad van bestuur de beslissing of de verrichting goedkeurt, kan het directiecomité ze uitvoeren.
§ 2. Onverminderd het recht voor de in de artikelen 2:44 en 2:46 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen genoemde personen om de nietigheid of de opschorting van het besluit van het directiecomité te vorderen, kan de kredietinstelling de nietigheid vorderen van besluiten of verrichtingen die hebben plaatsgevonden met overtreding van de in dit artikel bepaalde regels, indien de wederpartij bij die beslissingen of verrichtingen van die overtreding op de hoogte was of had moeten zijn.	§ 2. Onverminderd het recht voor de in de artikelen 2:44 en 2:46 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen genoemde personen om de nietigheid of de opschorting van het besluit van het directiecomité te vorderen, kan de kredietinstelling de nietigheid vorderen van besluiten of verrichtingen die hebben plaatsgevonden met overtreding van de in dit artikel bepaalde regels, indien de wederpartij bij die beslissingen of verrichtingen van die overtreding op de hoogte was of had moeten zijn.
§ 3. Paragraaf 1 is niet van toepassing wanneer de beslissingen of verrichtingen die tot de bevoegdheid behoren van het directiecomité, betrekking hebben op beslissingen of verrichtingen die tot stand zijn gekomen tussen vennootschappen, waaronder de kredietinstelling, waarvan de ene rechtstreeks of onrechtstreeks ten minste 95 % bezit van de stemmen verbonden aan het geheel van de door de andere uitgegeven effecten, dan wel tussen vennootschappen, waaronder de kredietinstelling, waarvan ten minste 95 % van de stemmen verbonden aan het geheel van de door elk van hen uitgegeven effecten in het bezit zijn van een andere vennootschap.	§ 3. Paragraaf 1 is niet van toepassing wanneer de beslissingen of verrichtingen die tot de bevoegdheid behoren van het directiecomité, betrekking hebben op beslissingen of verrichtingen die tot stand zijn gekomen tussen vennootschappen, waaronder de kredietinstelling, waarvan de ene rechtstreeks of onrechtstreeks ten minste 95 % bezit van de stemmen verbonden aan het geheel van de door de andere uitgegeven effecten, dan wel tussen vennootschappen, waaronder de kredietinstelling, waarvan ten minste 95 % van de stemmen verbonden aan het geheel van de door elk van hen uitgegeven effecten in het bezit zijn van een andere vennootschap.
Bovendien is paragraaf 1 niet van toepassing wanneer de beslissingen van het directiecomité betrekking hebben op gebruikelijke verrichtingen die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de	Bovendien is paragraaf 1 niet van toepassing wanneer de beslissingen van het directiecomité betrekking hebben op gebruikelijke verrichtingen die plaatshebben onder de voorwaarden en tegen de

zekerheden die op de markt gewoonlijk gelden voor soortgelijke verrichtingen.	zekerheden die op de markt gewoonlijk gelden voor soortgelijke verrichtingen.
Onderafdeling III. – Benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies	Onderafdeling III. – Interne geschiktheidsbeoordeling, opleidingen, benoemingen, ontslagen en uitoefening van externe functies
	Artikel 59/2
	§ 1. Het is in de eerste plaats de verantwoordelijkheid van de kredietinstelling om erop toe te zien dat te allen tijde wordt voldaan aan de vereisten van de artikelen 19, 20, 26/1 en 62.
	Daartoe wordt de geschiktheid van de in artikel 19 bedoelde personen beoordeeld voordat zij in functie treden en vervolgens op periodieke basis, rekening houdend met de toezichtsvereisten en -verwachtingen die zijn vastgesteld bij of krachtens deze wet, de technische normen en richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten, in het bijzonder de Europese Bankautoriteit, en het interne geschiktheidsbeleid.
	§ 2. De kredietinstelling herbeoordeelt met name de naleving van de vereisten van artikel 19 wanneer een van de in artikel 60, § 4, eerste lid bedoelde feiten of elementen zich voordoet.
	§ 3. Indien de kredietinstelling met toepassing van paragraaf 1 vaststelt dat een in artikel 19 bedoelde persoon, ongeacht of deze kandidaat is voor een functie of reeds in functie is, niet of niet meer voldoet aan de in de artikelen 19, 20, 26/1 en 62 bepaalde vereisten:
	1° zorgt zij ervoor dat de betrokken kandidaat niet in de beoogde functie treedt;
	2° verwijdt of ontslaat zij de betrokken persoon zo spoedig mogelijk; of
	3° neemt zij tijdig, in de mate van het mogelijke, de nodige aanvullende maatregelen om ervoor te zorgen dat de betrokken persoon geschikt is om zijn of haar functie uit te oefenen.
	Artikel 59/3
	De kredietinstelling wijdt voldoende personele en financiële middelen aan de introductie en opleiding van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en het directiecomité, onder meer met betrekking tot ecologische, sociale en governancerisico's en -effecten (ESG-risico's en -effecten) en wat betreft ICT-

	risico zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 52 ^{quater}) van Verordening nr. 575/2013.
Artikel 60	Artikel 60
§ 1. De kredietinstellingen brengen de toezichthouder 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, evenals van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties.	§ 1. De kredietinstellingen brengen de toezichthouder voorafgaandelijk op de hoogte, volgens de modaliteiten die hij bepaalt , 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 en de financieel directeur .
In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de kredietinstellingen aan de toezichthouder alle documenten en informatie mee die hem toelaten te beoordelen of:	In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking delen de kredietinstellingen aan de toezichthouder alle documenten en informatie mee die hem toelaten te beoordelen of:
- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 19 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;	- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, overeenkomstig artikel 19 over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken;
- het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 26/1;	- het profiel van de betrokken personen zodanig is dat voldaan wordt aan het vereiste van collectieve bekwaamheid van artikel 26/1;
- de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2, 1° heeft vastgesteld, met name wat de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft.	- de voorgestelde benoemingen stroken met het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2 heeft vastgesteld, met name wat diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht betreft;
	- de personen waarvan de benoeming wordt voorgesteld, voldoen aan de vereisten van artikel 62.
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 toezichthouder. De goedkeuring van de toezichthouder wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten van artikel 19 en de kredietinstelling aan die van artikel 26/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het	§ 2. De benoeming van de in paragraaf 1 bedoelde personen wordt voorafgaandelijk ter goedkeuring voorgelegd aan de toezichthouder. De toezichthouder beraadt zich terdege op het meedelen van de verwachte termijn voor zijn beslissing. Die maximumtermijn kan zo nodig worden verlengd. De goedkeuring van de toezichthouder wordt enkel verleend indien de betrokken benoeming waarborgt dat de betrokken persoon voldoet aan de vereisten

benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2, 1°, heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.	van de artikelen 19 en 62 en de kredietinstelling aan die van artikel 26/1. Bij de goedkeuring wordt ook rekening gehouden met de mate waarin het beleid en de doelstelling die het benoemingscomité overeenkomstig artikel 31, § 2 heeft vastgesteld, worden nageleefd, met name wat betreft diversiteit en de vertegenwoordiging van personen van verschillend geslacht.
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 of van de GTM-verordening onder het toezicht staat van de toezichthouder, 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 onderneming die met toepassing van artikel 36/2 van de wet van 22 februari 1998 of van de GTM-verordening onder het toezicht staat van de toezichthouder, 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.	De FSMA deelt haar advies mee aan de Bank binnen een termijn van een week na ontvangst van het verzoek om advies.
§ 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.	§ 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. In dit geval voert de kredietinstelling een herbeoordeling uit overeenkomstig artikel 59/2, § 2.
Overeenkomstig de artikelen 45, 134 en 135, kan de toezichthouder, wanneer hij in het kader van de uitvoering van zijn toezichtsoverdracht 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.	Overeenkomstig de artikelen 45, 134 en 135, herbeoordeelt de toezichthouder, wanneer hij in het kader van de uitvoering van zijn toezichtsoverdracht 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 [...]. Voor het toezicht op de voortdurende naleving van artikel 19, § 1, tweede lid maakt de toezichthouder gebruik van de in artikel 19, § 1, derde en vierde lid bedoelde informatie.

Artikel 61	Artikel 61
§ 1. De personen die verantwoordelijk zijn voor de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties besteden de nodige tijd aan de uitoefening van hun functies in de instelling.	§ 1. De verantwoordelijken voor de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties besteden de nodige tijd aan de uitoefening van hun functies in de instelling.
De in artikel 62, § 3 bedoelde interne regels moeten ervoor zorgen dat een externe functie die door een in het eerste lid bedoelde persoon wordt uitgeoefend, geen afbreuk kan doen aan de beschikbaarheid die vereist is voor de uitoefening van zijn onafhankelijke controlefunctie en moeten voorkomen dat er belangenconflicten ontstaan met de uitoefening van die functie.	De in artikel 62, § 3 bedoelde interne regels moeten ervoor zorgen dat een externe functie die door een in het eerste lid bedoelde persoon wordt uitgeoefend, geen afbreuk kan doen aan de beschikbaarheid die vereist is voor de uitoefening van zijn onafhankelijke controlefunctie en moeten voorkomen dat er belangenconflicten ontstaan met de uitoefening van die functie.
§ 2. De personen die verantwoordelijk zijn voor de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties kunnen niet zonder voorafgaande goedkeuring van het wettelijk bestuursorgaan uit hun functie worden verwijderd.	§ 2. De verantwoordelijken voor de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties kunnen niet zonder voorafgaande goedkeuring van het wettelijk bestuursorgaan uit hun functie worden verwijderd.
De kredietinstelling stelt de toezichthouder voorafgaandelijk in kennis hiervan.	De kredietinstelling stelt de toezichthouder voorafgaandelijk in kennis hiervan.
Artikel 62	Artikel 62
§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité en, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen belast met de effectieve leiding, besteden de nodige tijd aan de uitoefening van hun functies in de instelling.	§ 1. De leden van het wettelijk bestuursorgaan en de leden van het directiecomité en, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen belast met de effectieve leiding, besteden de nodige tijd aan de uitoefening van hun functies in de instelling.
§ 2. Onverminderd paragraaf 1 en artikel 21 mogen de leden van de organen van de kredietinstelling en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de instelling, al dan niet ter vertegenwoordiging van de kredietinstelling, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een vennootschap, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden, of een vereniging.	§ 2. Onverminderd paragraaf 1 en artikel 21 mogen de leden van de organen van de kredietinstelling en alle personen die, onder welke benaming of in welke hoedanigheid ook, deelnemen aan het bestuur of het beleid van de instelling, al dan niet ter vertegenwoordiging van de kredietinstelling, op de voorwaarden en binnen de grenzen vastgesteld in dit artikel, mandaten als bestuurder of zaakvoerder waarnemen in dan wel deelnemen aan het bestuur of het beleid van een vennootschap, een onderneming met een andere Belgische of buitenlandse rechtsvorm of een Belgische of buitenlandse openbare instelling met industriële, commerciële of financiële werkzaamheden, of een vereniging of stichting. Het aantal bestuursmandaten of -functies dat krachtens dit artikel kan worden vervuld, hangt af van de individuele omstandigheden en van de aard, de schaal en de complexiteit van de werkzaamheden van de kredietinstelling.

§ 3. De externe functies bedoeld in paragraaf 2 worden beheerst door de interne regels die de kredietinstelling moet invoeren en doen naleven teneinde:	§ 3. De externe functies bedoeld in paragraaf 2 worden beheerst door de interne regels die de kredietinstelling moet invoeren en doen naleven teneinde:
1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;	1° te vermijden dat personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling, door de uitoefening van die functies niet langer voldoende beschikbaar zouden zijn om de effectieve leiding waar te nemen;
2° te voorkomen dat bij de kredietinstelling belangenconflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;	2° te voorkomen dat bij de kredietinstelling belangenconflicten zouden optreden alsook risico's die gepaard gaan met de uitoefening van die functies, onder andere op het vlak van transacties van ingewijden;
3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.	3° te zorgen voor een passende openbaarmaking van die functies.
De Bank bepaalt bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.	De Bank bepaalt bij reglement vastgesteld overeenkomstig artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 hoe die verplichtingen ten uitvoer worden gelegd.
§ 4. De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de kredietinstelling, moeten leden van het directiecomité van de kredietinstelling zijn, dan wel personen die door het directiecomité zijn aangewezen.	§ 4. De mandatarissen van een vennootschap die worden benoemd op voordracht van de kredietinstelling, moeten leden van het directiecomité van de kredietinstelling zijn, dan wel personen die door het directiecomité zijn aangewezen.
§ 5. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de kredietinstelling, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de instelling een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap. Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30° zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt, tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat, tot het volgend aantal mandaten:	§ 5. De leden van het wettelijk bestuursorgaan die geen lid zijn van het directiecomité van de kredietinstelling, mogen geen mandaat uitoefenen in een vennootschap waarin de instelling een deelneming bezit, tenzij zij niet deelnemen aan het dagelijks bestuur van die vennootschap. Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30° zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt, tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft , tot het volgend aantal mandaten:
- hetzij drie mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren; of	- hetzij drie mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren; of
- een mandaat dat een deelname aan het dagelijks bestuur impliceert en een mandaat dat geen deelname aan het dagelijks bestuur mag impliceren.	- een mandaat dat een deelname aan het dagelijks bestuur impliceert en een mandaat dat geen deelname aan het dagelijks bestuur mag impliceren.
§ 6. De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die	§ 6. De leden van het directiecomité, of, bij ontstentenis van een directiecomité, de personen die

deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening nr. 575/2013, waarmee de kredietinstelling nauwe banden heeft, in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, of in een patrimoniumvennootschap waarin zij of met hen verbonden personen een significant belang bezitten. Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30° zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt tot twee mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren, tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat.	deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling, mogen geen mandaat uitoefenen dat een deelname aan het dagelijks bestuur inhoudt, tenzij in een vennootschap als bedoeld in artikel 89, lid 1 van Verordening nr. 575/2013, waarmee de kredietinstelling nauwe banden heeft, in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen of in een instelling voor collectieve belegging die geregeld is bij statuten in de zin van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, of in een patrimoniumvennootschap waarin zij of met hen verbonden personen een significant belang bezitten. Wanneer de kredietinstelling significant is in de zin van artikel 3, 30° zijn de in paragraaf 2 bedoelde externe functies onverminderd de paragrafen 1 en 3, bovendien beperkt tot twee mandaten die geen deelname aan het dagelijks bestuur mogen impliceren, tenzij het mandaat in de kredietinstelling wordt uitgeoefend ter vertegenwoordiging van een lidstaat of het mandaat wordt uitgeoefend in een organisatie die niet hoofdzakelijk commerciële doelen nastreeft.
§ 7. In individuele gevallen kan de toezichthouder een afwijking toestaan voor het maximum aantal mandaten waarin voorzien is in de paragraaf 5, tweede zin, en paragraaf 6, tweede zin, door toe te staan dat een bijkomend mandaat wordt uitgeoefend dat geen deelname aan het dagelijks bestuur impliceert. De toezichthouder stelt de Europese Bankautoriteit regelmatig op de hoogte van het gebruik dat hij van deze afwijkingsbevoegdheid maakt.	§ 7. In individuele gevallen kan de toezichthouder een afwijking toestaan voor het maximum aantal mandaten waarin voorzien is in de paragraaf 5, tweede zin, en paragraaf 6, tweede zin, door toe te staan dat een bijkomend mandaat wordt uitgeoefend dat geen deelname aan het dagelijks bestuur impliceert. [...]
§ 8. De kredietinstellingen brengen de functies die door de in paragraaf 2 bedoelde personen buiten de kredietinstelling worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de toezichthouder, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.	§ 8. De kredietinstellingen brengen de functies die door de in paragraaf 2 bedoelde personen buiten de kredietinstelling worden uitgeoefend, zonder uitstel ter kennis van de toezichthouder, ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit artikel.
§ 9. Voor de toepassing van paragraaf 5, tweede zin, en paragraaf 6, tweede zin, wordt de uitoefening van verschillende mandaten, die al dan niet een deelname aan het dagelijks bestuur impliceren, in ondernemingen die deel uitmaken van de groep waartoe de kredietinstelling behoort of van een andere groep, als één enkel mandaat beschouwd.	§ 9. Voor de toepassing van paragraaf 5, tweede zin, en paragraaf 6, tweede zin, wordt de uitoefening van verschillende mandaten, die al dan niet een deelname aan het dagelijks bestuur impliceren, in ondernemingen die deel uitmaken van de groep waartoe de kredietinstelling behoort of van een andere groep, als één enkel mandaat beschouwd.
Voor de toepassing van dit artikel wordt onder “groep” een geheel van ondernemingen verstaan dat gevormd	Voor de toepassing van dit artikel wordt onder “groep” een geheel van ondernemingen verstaan dat gevormd

wordt door een moederonderneming, haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhouden in de zin van artikel 3, 26° van deze wet, alsook de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd of waarin deze laatste ondernemingen een deelneming aanhouden in de zin van artikel 3, 26° van deze wet.

wordt door een moederonderneming, haar dochterondernemingen, de ondernemingen waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen rechtstreeks of onrechtstreeks een deelneming aanhouden in de zin van artikel 3, 26° van deze wet, alsook de ondernemingen waarmee een consortium wordt gevormd en de ondernemingen die door deze laatste ondernemingen worden gecontroleerd of waarin deze laatste ondernemingen een deelneming aanhouden in de zin van artikel 3, 26° van deze wet, **alsook een geheel van entiteiten die bij hetzelfde institutioneel protectiestelsel zijn aangesloten, mits is voldaan aan de voorwaarden van artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013, of een geheel van entiteiten waarin hetzelfde institutioneel protectiestelsel een gekwalificeerde deelneming heeft.**

Artikel 67

Het beloningsbeleid dat conform artikel 56, § 5 en artikel 41, § 1, 1°, wordt vastgelegd, strookt met de bedrijfsstrategie, de doelstellingen, de waarden en de langetermijnbelangen van de instelling, en omvat maatregelen om belangenconflicten te vermijden. Het beloningsbeleid dient genderneutraal te zijn. Bij de opstelling en de toepassing van hun beloningsbeleid nemen de instellingen de vereisten van Bijlage II in acht op een wijze die aansluit bij de omvang en de interne organisatie van de instelling en bij de aard, reikwijdte en complexiteit van haar werkzaamheden.

Het beloningsbeleid heeft betrekking op de categorieën van personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de instelling.

Voor de toepassing van het tweede lid, omvatten categorieën van personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de instelling, ten minste:

1° alle leden van het wettelijk bestuursorgaan en de hoge leiding;

2° personeelsleden met leidinggevende verantwoordelijkheid over de controlefuncties of de essentiële bedrijfseenheden van de instelling;

3° personeelsleden die in het voorgaande boekjaar recht hadden op een significante beloning, mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

Artikel 67

Het beloningsbeleid dat conform artikel 56, § 5 en artikel 41, § 1, 1°, wordt vastgelegd, strookt met de bedrijfsstrategie, de doelstellingen, de waarden en de langetermijnbelangen van de instelling, en omvat maatregelen om belangenconflicten te vermijden. Het beloningsbeleid dient genderneutraal te zijn. Bij de opstelling en de toepassing van hun beloningsbeleid nemen de instellingen de vereisten van Bijlage II in acht op een wijze die aansluit bij de omvang en de interne organisatie van de instelling en bij de aard, reikwijdte en complexiteit van haar werkzaamheden.

Het beloningsbeleid heeft betrekking op de categorieën van personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de instelling.

Voor de toepassing van het tweede lid, omvatten categorieën van personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de instelling, ten minste:

1° alle leden van het wettelijk bestuursorgaan en **alle andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding;**

2° personeelsleden met leidinggevende verantwoordelijkheid over de **onafhankelijke** controlefuncties of de essentiële bedrijfseenheden van de instelling;

3° personeelsleden die in het voorgaande boekjaar recht hadden op een significante beloning, mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

a) de beloning van het personeelslid is gelijk aan of hoger dan 500 000 euro en gelijk aan of hoger dan de gemiddelde beloning die wordt toegekend aan de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de hoge leiding van de instelling, als bedoeld in 1°;	a) de beloning van het personeelslid is gelijk aan of hoger dan 500 000 euro en gelijk aan of hoger dan de gemiddelde beloning die wordt toegekend aan de leden van het wettelijk bestuursorgaan en aan de andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de instelling, als bedoeld in 1°;
b) het personeelslid verricht de beroepswerkzaamheid in een essentiële bedrijfseenheid en de werkzaamheden zijn van dien aard dat zij een aanzienlijke impact hebben op het risicoprofiel van de betrokken bedrijfseenheid.	b) het personeelslid verricht de beroepswerkzaamheid in een essentiële bedrijfseenheid en de werkzaamheden zijn van dien aard dat zij een aanzienlijke impact hebben op het risicoprofiel van de betrokken bedrijfseenheid.
Artikel 75	Artikel 75
§ 1. Onverminderd de verplichtingen die in voorkomend geval gelden voor genoteerde vennootschappen, kan de toezichthouder bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 bepalen welke minimuminformatie de kredietinstellingen publiek moeten maken over hun solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere risicoposities, over hun beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften, onder verwijzing naar de vereisten bedoeld in artikel 94 tot 98 en 149 tot 152. Hij bepaalt tevens de minimale frequentie en de wijze van bekendmaking van die informatie.	§ 1. Onverminderd de verplichtingen die in voorkomend geval gelden voor genoteerde vennootschappen, kan de toezichthouder bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 bepalen welke minimuminformatie de kredietinstellingen publiek moeten maken over hun solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en andere risicoposities, over hun beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften, onder verwijzing naar de vereisten bedoeld in artikel 94 tot 98 en 149 tot 152. Hij bepaalt tevens de minimale frequentie en de wijze van bekendmaking van die informatie.
	Voor de toepassing van het eerste lid kan de toezichthouder met name:
	1° eisen dat kredietinstellingen de in deel acht van Verordening nr. 575/2013 bedoelde informatie vaker publiceren dan is voorgeschreven in de artikelen 433 tot en met 433^{quater} van die verordening;
	2° termijnen stellen waarbinnen kredietinstellingen die geen kleine en niet-complexe kredietinstellingen zijn in de zin van artikel 4, lid 1, punt 145 van Verordening nr. 575/2013, de in 1° bedoelde openbaar te maken informatie bij de EBA moeten indienen met het oog op publicatie ervan op de EBA-website voor gecentraliseerde openbaarmakingen;
	3° eisen dat kredietinstellingen gebruikmaken van andere specifieke media en modaliteiten dan de EBA-website voor gecentraliseerde openbaarmakingen voor publicaties of de financiële overzichten van instellingen.
De kredietinstellingen publiceren op hun website de relevante informatie van het governancememorandum als bedoeld in artikel 21, § 3 en artikel 56, § 6. Deze	De kredietinstellingen publiceren op hun website de relevante informatie van het governancememorandum als bedoeld in artikel 21, § 3 en artikel 56, § 6. Deze

informatie omvat minstens de aandeelhoudersstructuur en de structuur van het toezicht op de instelling of de structuur van de groep waartoe zij behoort, de beleidsorganen, de organisatiestructuur, met inbegrip van de onafhankelijke operationele controlefuncties, evenals de doelstellingen en de bedrijfswaarden van de instelling, de krachtlijnen van haar beleid inzake risicobeheer, voorkoming van belangenconflicten, integriteit en continuïteit van de werkzaamheden, evenals de informatie over haar beloningsbeleid en - praktijken, overeenkomstig Verordening nr. 575/2013.	informatie omvat minstens de aandeelhoudersstructuur en de structuur van het toezicht op de instelling of de structuur van de groep waartoe zij behoort, de beleidsorganen, de organisatiestructuur, met inbegrip van de onafhankelijke operationele controlefuncties, evenals de doelstellingen en de bedrijfswaarden van de instelling, de krachtlijnen van haar beleid inzake risicobeheer, voorkoming van belangenconflicten, integriteit en continuïteit van de werkzaamheden, evenals de informatie over haar beloningsbeleid en - praktijken, overeenkomstig Verordening nr. 575/2013.
Bovendien vermelden de kredietinstellingen in hun jaarverslag het rendement van hun activa, dat zij berekenen door hun nettowinst te delen door hun balanstotaal.	Bovendien vermelden de kredietinstellingen in hun jaarverslag het rendement van hun activa, dat zij berekenen door hun nettowinst te delen door hun balanstotaal.
§ 2. De kredietinstellingen voorzien in de noodzakelijke regels en procedures om te voldoen aan de informatieverplichtingen bedoeld in paragraaf 1. Zij evalueren het passend karakter van hun publiciteitsmaatregelen, daarin begrepen de controle van de gepubliceerde gegevens alsook de frequentie van de informatievervalsing.	§ 2. De kredietinstellingen voorzien in de noodzakelijke regels en procedures om te voldoen aan de informatieverplichtingen bedoeld in paragraaf 1. Zij evalueren het passend karakter van hun publiciteitsmaatregelen, daarin begrepen de controle van de gepubliceerde gegevens alsook de frequentie van de informatievervalsing.
...	...
Artikel 76	Artikel 76
Elke wijziging in de werkzaamheden van de instelling moet voorafgaandelijk, vóór de tenuitvoerlegging ervan, worden meegedeeld aan de toezichthouder.	Elke wijziging in de werkzaamheden van de instelling moet voorafgaandelijk, vóór de tenuitvoerlegging ervan, worden meegedeeld aan de toezichthouder.
Onverminderd het eerste lid dient een kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, wanneer de wijzigingen in de werkzaamheden tot doel hebben haar werkzaamheden te beperken tot de werkzaamheden bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, een aanvraag tot wijziging van haar vergunning in overeenkomstig artikel 8. De artikelen 10 tot 14 zijn van toepassing.	Onverminderd het eerste lid dient een kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, wanneer de wijzigingen in de werkzaamheden tot doel hebben haar werkzaamheden te beperken tot de werkzaamheden bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, een aanvraag tot wijziging van haar vergunning in overeenkomstig artikel 8. De artikelen 10 tot 14 zijn van toepassing.
Onverminderd het eerste lid dient een kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, wanneer de wijzigingen in de werkzaamheden tot doel hebben haar werkzaamheden uit te breiden om de werkzaamheden bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, te kunnen uitoefenen, een aanvraag tot wijziging van haar vergunning in overeenkomstig artikel 8. De artikelen 10 tot 14 zijn van toepassing.	Onverminderd het eerste lid dient een kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, wanneer de wijzigingen in de werkzaamheden tot doel hebben haar werkzaamheden uit te breiden om de werkzaamheden bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, te kunnen uitoefenen, een aanvraag tot wijziging van haar vergunning in overeenkomstig artikel 8. De artikelen 10 tot 14 zijn van toepassing.

Afdeling II. – Strategische beslissingen, beleggingsbeslissingen en fusies van en overdrachten tussen kredietinstellingen	Afdeling II. – Verwervingen van deelnemingen van betekenis, fusies en splitsingen, materiële overdrachten van activa en passiva en andere strategische beslissingen, bepaalde effectenverwervingen en overdrachten door of tussen kredietinstellingen
	Onderafdeling I - Verwervingen van deelnemingen van betekenis
	Artikel 76/1
	Onverminderd de toepassing van de artikelen 182/1 en 182/2, moet iedere kredietinstelling die besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis te verwerven, de toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de in het derde lid bedoelde relevante informatie.
	Voor de toepassing van het eerste lid, wordt een deelneming geacht van betekenis te zijn indien deze ten minste gelijk is aan 15 % van het in artikel 4, lid 1, punt 71), a) van Verordening nr. 575/2013 bedoelde in aanmerking komend kapitaal van de kredietinstelling, hetzij op individuele basis, hetzij op basis van de geconsolideerde situatie van de groep waartoe de kredietinstelling behoort.
	De Bank publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de voorgenomen verwerving en die samen met de in het eerste lid bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt.
	Artikel 76/2
	De toezichthouder zendt de kredietinstelling snel en in elk geval binnen tien werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 76/1 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het derde lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging. Hij vermeldt daarin de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.
	De beoordelingsperiode waarover de toezichthouder beschikt om de in artikel 76/3, § 2 bedoelde beslissing te nemen, bedraagt ten hoogste zestig werkdagen te rekenen vanaf de datum van de ontvangstbevestiging van de kennisgeving en van alle documenten die

	vereist zijn conform de in artikel 76/1, derde lid bedoelde lijst.
	De toezichthouder kan tijdens de beoordelingsperiode, doch niet na de vijftigste werkdag daarvan, aanvullende informatie opvragen die noodzakelijk is om de beoordeling af te ronden. Dit verzoek wordt schriftelijk gedaan en vermeldt welke aanvullende informatie nodig is.
	De beoordelingsperiode wordt onderbroken vanaf de datum van het verzoek van de toezichthouder om informatie tot de ontvangst van een antwoord daarop van de kredietinstelling. De onderbreking duurt ten hoogste twintig werkdagen. Hoewel het de toezichthouder na het verstrijken van de uiterste datum vastgelegd conform het derde lid, vrij staat om ter vervollediging of verduidelijking bijkomende verzoeken om informatie te formuleren, hebben deze verzoeken geen onderbreking van de beoordelingsperiode tot gevolg.
	De toezichthouder kan niettemin in de volgende gevallen de in het vierde lid bedoelde onderbreking verlengen tot ten hoogste dertig werkdagen:
	a) indien de entiteit waarin een deelneming zou worden verworven buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire reglementering onderworpen is; of
	b) indien een uitwisseling van informatie met de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme noodzakelijk is voor het verrichten van de in artikel 76/3, § 1 bedoelde beoordeling.
	Onverminderd het vierde en het vijfde lid wordt, wanneer de voorgenomen verwerving leidt tot de gelijktijdige indiening van een aanvraag tot goedkeuring of tot vrijstelling van goedkeuring van een financiële holding of een gemengde financiële holding overeenkomstig respectievelijk artikel 212/3 of artikel 212/2 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21 <i>bis</i> , lid 3 of 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert, de in het tweede lid bedoelde beoordelingsperiode opgeschort tot het einde van de in die artikelen bedoelde goedkeurings- of vrijstellingsprocedure.

	Indien de voorgenomen verwerving betrekking heeft op een in artikel 46, eerste lid bedoelde verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een Belgische kredietinstelling of op een verwerving van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van die lidstaat, waarvoor de in artikel 47, tweede lid of de in de wetgeving tot omzetting van artikel 22, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde beoordelingsperiode geldt, dan wel op een andere entiteit ten aanzien waarvan het Europees recht in een identieke of soortgelijke procedure voorziet voor wijzigingen in de kapitaalstructuur, verstrijkt de termijn om de beoordeling uit te voeren overeenkomstig het tweede lid pas wanneer de laatste van de twee beoordelingsperiodes verstrijkt.
	Onverminderd de bepalingen van dit artikel en artikel 76/3, § 1, tweede lid worden, indien kennis wordt gegeven van twee of meer voornemens om een deelneming van betekenis in dezelfde entiteit te verwerven, de kandidaat-verwervende door de toezichthouder op niet-discriminerende wijze behandeld.
	Artikel 76/3
	§ 1. Bij de beoordeling van de in artikel 76/1 bedoelde kennisgeving en informatie, toetst de toezichthouder de vooruitzichten voor een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling en met name de risico's waaraan zij na de voorgenomen verwerving zou kunnen worden blootgesteld, aan de hand van de volgende criteria:
	a) of de kredietinstelling zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen evenals van Verordening nr. 575/2013 en andere rechtstreeks toepasselijke Europeesrechtelijke bepalingen;
	b) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen verwerving sprake is of is geweest van witwassen of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.
	Bij wijze van uitzondering, kan de toezichthouder afzien van het uitvoeren van de in het eerste lid bedoelde beoordeling, indien de voorgenomen verwerving van een deelneming van betekenis

	plaatsvindt tussen entiteiten van dezelfde in artikel 113, lid 6 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde groep of tussen entiteiten binnen hetzelfde in artikel 113, lid 7 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde institutioneel beschermingsstelsel.
	§ 2. De toezichthouder kan zich alleen tegen de voorgenomen verwerving verzetten indien daarvoor redelijke gronden zijn op grond van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde criteria of indien de door de kredietinstelling verstrekte informatie onvolledig is ondanks een overeenkomstig artikel 76/2, derde lid ingediend verzoek. In het bijzonder toetst de toezichthouder de voorgenomen verwerving niet aan de economische marktbehoeften.
	Indien de toezichthouder besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, stelt hij de kredietinstelling daarvan schriftelijk in kennis binnen twee werkdagen na voltooiing van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde beoordeling en zonder de beoordelingsperiode te overschrijden.
	Indien de toezichthouder zich binnen de beoordelingsperiode niet schriftelijk heeft verzet tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze geacht te zijn goedgekeurd.
	De toezichthouder kan aan zijn beslissing de voorwaarde verbinden dat de voorgenomen verwerving dient te worden voltooid binnen een maximumtermijn, en deze termijn zo nodig verlengen.
	Artikel 76/4
	§ 1. Voor het verrichten van de in artikel 76/3, § 1, eerste lid bedoelde beoordeling, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met iedere andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de voorgenomen verwerving een van de volgende personen of instellingen betreft:
	a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend volgens het recht van een andere lidstaat, of, al naargelang het geval, door de FSMA;
	b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;

	c) een natuurlijke of rechtspersoon die de controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.
	Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt hij uit eigen beweging alle essentiële informatie en op verzoek alle andere relevante informatie. De toezichthouder streeft ernaar zijn beoordeling te coördineren en de consistentie van zijn beslissing te waarborgen met deze van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de toezichthouder daarom in zijn beslissing steeds de eventuele standpunten of bedenkingen van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA.
	In het in artikel 76/2, zesde lid bedoelde geval zorgt de toezichthouder, voor zover nodig en voor zover het een andere bevoegde autoriteit is, voor passende coördinatie met de consoliderende toezichthouder die met toepassing van artikel 171 is aangewezen en/of met de bevoegde autoriteit in de lidstaat waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert.
	§ 2. Voor het verrichten van de beoordeling met betrekking tot het in artikel 76/3, § 1, eerste lid, b) bedoelde criterium, raadpleegt de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de toezichthouder binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. De toezichthouder houdt bij zijn beoordeling naar behoren rekening met een negatief advies van de voornoemde autoriteiten, hetwelk een redelijke grond kan vormen voor de toezichthouder om zich te verzetten.
	Artikel 76/5
	Iedere kredietinstelling die heeft besloten om niet langer een in artikel 76/1, eerste lid bedoelde rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van betekenis te bezitten, stelt de toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk in kennis met vermelding van de omvang van de betrokken deelneming.

	Artikel 76/6
	Indien de bij artikel 76/1 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht of indien een deelneming van betekenis wordt verworven ondanks het in artikel 76/3, § 2 bedoelde verzet, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot en met 236. Indien een deelneming van betekenis wordt verworven ondanks het in artikel 76/3, § 2 bedoelde verzet, treft de toezichthouder in het bijzonder zo spoedig mogelijk de in artikel 234, § 2, 11°/3 bedoelde maatregel.
	Onderafdeling II – Fusies en splitsingen
	Artikel 76/7
	§ 1. Voor de toepassing van deze Onderafdeling wordt verstaan onder:
	1° fusie: een transactie als bedoeld in de artikelen 12:2, 12:3 of 12:7 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;
	2° splitsing: een transactie als bedoeld in de artikelen 12:4 tot en met 12:6 of 12:8 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;
	3° financieel belanghebbenden: de kredietinstellingen, goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en goedgekeurde of aangewezen gemengde financiële holdings die onder het recht van een lidstaat ressorteren, en die betrokken zijn bij de voorgenomen transactie.
	§ 2. Deze Onderafdeling doet geen afbreuk aan de toepassing van de regelgeving inzake de controle op concentraties, waaronder in het bijzonder Verordening (EG) nr. 139/2004 van de Raad van 20 januari 2004 betreffende de controle op concentraties van ondernemingen, en van de artikelen 12:12 tot en met 12:91 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.
	Fusies en splitsingen die voortvloeien uit de toepassing van de bepalingen van Boek II, Titel VIII en Boek XI van deze wet zijn niet onderworpen aan de verplichtingen van deze Onderafdeling.
	Artikel 76/8
	§ 1. Indien een kredietinstelling voornemens is een fusie aan te gaan en de uit deze fusie voortvloeiende

	entiteit onderworpen zal zijn aan het toezicht van de toezichthouder, dan stelt zij de toezichthouder hiervan schriftelijk in kennis.
	Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:
	1° de kredietinstelling is voornemens een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van verkrijgende vennootschap;
	2° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, maar waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling naar Belgisch recht zou zijn;
	3° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling naar Belgisch recht.
	§ 2. Indien een kredietinstelling voornemens is een fusie aan te gaan en de uit deze fusie voortvloeiende entiteit onderworpen zal zijn aan het toezicht van de bevoegde autoriteit van een andere lidstaat, dan stelt zij de bevoegde autoriteit van de andere lidstaat hiervan schriftelijk in kennis overeenkomstig de bepalingen tot omzetting van artikel 27 <i>decies</i> van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat.
	Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:
	1° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, en waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, zou zijn;
	2° de kredietinstelling is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.
	§ 3. Wanneer de toezichthouder een kennisgeving ontvangt van een financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, betreffende een fusie waaruit een entiteit zal

	voortvloeien die onderworpen zal aan het toezicht van de toezichthouder, zijn de bepalingen van deze Onderafdeling van overeenkomstige toepassing. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de kredietinstelling in deze Onderafdeling worden gelezen als verwijzingen naar de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert.
	Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:
	1° de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, is betrokken bij een fusie door overneming of een daaraan gelijkgestelde verrichting, waarbij deze financieel belanghebbende de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap, en waarbij de verkrijgende vennootschap, na afloop van de transactie, een kredietinstelling, financiële holding of een gemengde financiële holding naar Belgisch recht zou zijn;
	2° de financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, is betrokken bij een fusie door oprichting van een nieuwe vennootschap, waarbij de nieuw op te richten vennootschap zou kwalificeren als een kredietinstelling, financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht.
	§ 4. De kredietinstelling stelt de toezichthouder schriftelijk in kennis indien zij voornemens is een splitsing uit te voeren.
	Deze paragraaf beoogt de volgende situaties:
	1° de kredietinstelling is voornemens een splitsing door overneming, een splitsing door oprichting van nieuwe vennootschappen of een gemengde splitsing aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van ontbonden vennootschap;
	2° de kredietinstelling is voornemens een met een splitsing gelijkgestelde verrichting aan te gaan, waarbij de kredietinstelling de hoedanigheid zou hebben van gesplitste vennootschap.
	Artikel 76/9
	De in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving gebeurt na de vaststelling van de ontwerpvoorwaarden van de voorgenomen transactie en voor de voltooiing van de voorgenomen transactie. Zij vermeldt bovendien de in het tweede lid bedoelde relevante informatie.

	De Bank publiceert op haar website een lijst met de voor de beoordeling vereiste relevante informatie die in verhouding staat tot en is afgestemd op de aard van de voorgenomen transactie en die samen met de in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving moet worden verstrekt aan de toezichthouder.
	Artikel 76/10
	§ 1. De toezichthouder zendt snel en in elk geval binnen tien werkdagen na ontvangst van de kennisgeving en van alle in artikel 76/9 bedoelde informatie, alsook na de eventuele ontvangst, op een later tijdstip, van de in het tweede lid bedoelde informatie, een schriftelijke ontvangstbevestiging.
	De toezichthouder kan aanvullende informatie opvragen die noodzakelijk is om de beoordeling af te ronden. Dit verzoek wordt schriftelijk gedaan en vermeldt welke aanvullende informatie nodig is.
	§ 2. Indien bij de voorgenomen transactie enkel financieel belanghebbenden van dezelfde groep zijn betrokken, zijn de in artikel 76/2, tweede tot vijfde lid bedoelde bepalingen betreffende de beoordelingsperiode van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 76/2, vijfde lid, a), de termijn kan worden verlengd indien een van de bij de voorgenomen transactie betrokken entiteiten buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of aan een niet-communautaire regelgeving onderworpen is. De toezichthouder vermeldt in de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde ontvangstbevestiging de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.
	Artikel 76/11
	§ 1. Bij de beoordeling van de in artikel 76/8 bedoelde kennisgeving en de in artikel 76/9 bedoelde informatie, beoordeelt de toezichthouder, met het oog op een gezond en voorzichtig beleid van de kredietinstelling na de voltooiing van de voorgenomen transactie en in het bijzonder met het oog op de risico's waaraan de kredietinstelling in de loop van en na de voltooiing van de voorgenomen transactie wordt of zou kunnen worden blootgesteld, alsook de risico's waaraan de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit zou kunnen worden blootgesteld, de voorgenomen transactie aan de hand van de volgende criteria:

	a) de reputatie van de bij de voorgenomen transactie betrokken kredietinstelling;
	b) de financiële soliditeit van de bij de voorgenomen transactie betrokken kredietinstelling, met name met betrekking tot de aard van de werkzaamheden die verricht en beoogd worden voor de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit;
	c) of de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit zal kunnen voldoen en blijven voldoen aan de prudentiële voorschriften op grond van deze wet en haar uitvoeringsreglementen evenals van Verordening nr. 575/2013 en, indien van toepassing, alle andere toepasselijke bepalingen van Europees recht tot regeling van de activiteiten van de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit;
	d) of het uitvoeringsplan van de voorgenomen transactie vanuit prudentieel oogpunt realistisch en solide is; in het bijzonder voor het beheer van de risico's met betrekking tot de activiteiten van de uit de voorgenomen transactie voortvloeiende entiteit.
	e) of er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat in verband met de voorgenomen transactie sprake is of is geweest van witwassen of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, of dat de voorgenomen verwerving het risico daarop zou kunnen vergroten.
	Bij wijze van uitzondering wordt de in het eerste lid bedoelde beoordeling niet uitgevoerd, indien voor de voorgenomen transactie een vergunning overeenkomstig artikel 7 of een goedkeuring overeenkomstig artikel 212/1 vereist is.
	Bovendien kan de toezichthouder, bij wijze van uitzondering, afzien van het uitvoeren van de in het eerste lid bedoelde beoordeling, indien de voorgenomen transactie een fusie betreft waarbij uitsluitend financieel belanghebbenden van dezelfde groep betrokken zijn, met inbegrip van federaties van kredietinstellingen.
	§ 2. De voorgenomen transactie mag niet worden voltooid voordat de toezichthouder toestemming heeft verleend.
	Indien bij de voorgenomen transactie enkel financieel belanghebbenden van dezelfde groep zijn betrokken, wordt de toestemming echter geacht te zijn verkregen wanneer de toezichthouder zich binnen de

	beoordelingsperiode niet schriftelijk heeft verzet tegen de voorgenomen transactie.
	§ 3. De toezichthouder kan zijn toestemming alleen weigeren indien niet aan de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde criteria wordt voldaan of indien de door de kredietinstelling verstrekte informatie onvolledig is ondanks een overeenkomstig artikel 76/10, § 1, tweede lid gedaan verzoek. Het is de toezichthouder niet toegestaan de voorgenomen transactie te toetsen aan de economische marktbehoeften.
	De toezichthouder deelt binnen twee werkdagen na voltooiing van de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde beoordeling schriftelijk zijn toestemming of weigering mee aan de kredietinstelling. De kredietinstelling deelt deze toestemming of weigering mee aan de notaris die het bestaan en zowel de interne als de externe wettigheid moet bevestigen van de rechtshandelingen en formaliteiten waartoe de vennootschap is gehouden, als bedoeld in Boek 12, Titel 2 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.
	De toezichthouder kan aan zijn beslissing de voorwaarde verbinden dat de voorgenomen transactie dient te worden voltooid binnen een maximumtermijn.
	De toezichthouder zorgt voor een passende monitoring van het in paragraaf 1, eerste lid, d) bedoelde uitvoeringsplan totdat de voorgenomen transactie is voltooid.
	Artikel 76/12
	§ 1. Voor het verrichten van de in artikel 76/11, § 1, eerste lid bedoelde beoordeling, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met iedere andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, in overleg met de FSMA, indien de voorgenomen transactie ook betrekking heeft op een financieel belanghebbende die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert of op een van de volgende entiteiten:
	a) een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming, een beleggingsonderneming, een AICB-beheerder of een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging waaraan een vergunning is verleend

	volgens het recht van een andere lidstaat of, al naargelang het geval, door de FSMA;
	b) de moederonderneming van een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen;
	c) een rechtspersoon die controle heeft over een van de in de bepaling onder a) bedoelde ondernemingen.
	Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteiten zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling. In dit verband verstrekt hij op verzoek alle relevante informatie en uit eigen beweging alle essentiële informatie. De toezichthouder streeft ernaar zijn beoordeling te coördineren en de consistentie van zijn beslissing te waarborgen met deze van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA. In de in het eerste lid bedoelde gevallen vermeldt de toezichthouder in zijn beslissing de eventuele standpunten of bedenkingen van de andere relevante toezichthoudende autoriteit of, al naargelang het geval, van de FSMA.
	§ 2. Voor het verrichten van de beoordeling met betrekking tot het in artikel 76/11, § 1, eerste lid, e) bedoelde criterium, raadpleegt de toezichthouder de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Deze autoriteiten waken erover om hun advies mee te delen aan de toezichthouder binnen een termijn van dertig werkdagen na ontvangst van het verzoek om advies. De toezichthouder houdt bij zijn beoordeling naar behoren rekening met een negatief advies van de voornoemde autoriteiten, hetwelk een redelijke grond kan vormen voor de toezichthouder om zich te verzetten tegen de voorgenomen transactie.
	Artikel 76/13
	Wanneer de toezichthouder geraadpleegd wordt door een andere bevoegde autoriteit in het kader van diens beoordeling van een voorgenomen transactie waarbij een kredietinstelling betrokken is, werkt de toezichthouder in nauw overleg samen met de andere bevoegde autoriteit. Hiertoe wisselt de toezichthouder met deze autoriteit zo spoedig mogelijk alle informatie uit die relevant of van essentieel belang is voor de beoordeling van een voorgenomen transactie door de andere bevoegde autoriteit en verstrekt hij zijn eventuele standpunten of bedenkingen inzake de voormelde beoordeling.

	Artikel 76/14
	Indien de bij artikel 76/8 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht of indien een in artikel 76/8 bedoelde voorgenomen transactie wordt uitgevoerd zonder de in artikel 76/11 bedoelde voorafgaande toestemming van de toezichthouder, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot en met 236.
	Onderafdeling III – Materiële overdrachten van activa en passiva
	Artikel 76/15
	§ 1. Onverminderd artikel 77, stelt de kredietinstelling de toezichthouder vooraf schriftelijk in kennis van elke materiële overdracht of verwerving van activa of passiva die zij uitvoert via een verkoop of een andere transactie, met inbegrip van overdrachten tussen kredietinstellingen van dezelfde groep of tussen kredietinstellingen en financiële holdings of gemengde financiële holdings van dezelfde groep.
	De toezichthouder zendt de kredietinstelling snel en in elk geval binnen 10 werkdagen na ontvangst van de kennisgeving een schriftelijke ontvangstbevestiging.
	§ 2. De overdracht wordt geacht van materieel belang te zijn voor een kredietinstelling wanneer deze ten minste gelijk is aan 10 % van haar totale activa of passiva, tenzij de overdracht tussen entiteiten van dezelfde groep wordt uitgevoerd, in welk geval de overdracht voor een kredietinstelling van materieel belang wordt geacht indien deze ten minste gelijk is aan 15 % van haar totale activa of passiva.
	§ 3. Voor de berekening van de in paragraaf 2 bedoelde percentages wordt geen rekening gehouden met:
	1° overdrachten van niet-renderende activa;
	2° overdrachten van activa om te worden opgenomen in het in artikel 1, 1° /2 van Bijlage III bij deze wet bedoelde bijzonder vermogen;
	3° overdrachten van te securitiseren activa;
	4° overdrachten van activa of passiva in het kader van het gebruik van afwikkelingsinstrumenten, -

	bevoegdheden en -mechanismen als bedoeld in Boek II, Titel VIII.
	Artikel 76/16
	Indien de bij artikel 76/15 voorgeschreven voorafgaande kennisgeving niet wordt verricht, treft de toezichthouder zo spoedig mogelijk passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 tot en met 236.
	Onderafdeling IV – Strategische beslissingen, bepaalde effectenverwervingen en overdrachten door of tussen kredietinstellingen
Artikel 77	Artikel 77
Voor de volgende beslissingen is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist:	Met uitzondering van de beslissingen waarvoor reeds de voorafgaande toestemming is vereist van de toezichthouder op grond van de bepalingen van deze wet, van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en van Verordening nr. 575/2013, of van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat op grond van de wetgeving tot omzetting van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat of van Verordening nr. 575/2013, en met name de beslissingen als bedoeld in de artikelen 76/1 en 76/8 of in de wetgeving tot omzetting van artikel 27 <i>decies</i> , lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van de bevoegde autoriteit die de beslissing moet beoordelen, is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist voor de volgende beslissingen:
1° strategische beslissingen;	1° strategische beslissingen;
2° beslissingen om kapitaalvertegenwoordigende of stemrechtverlenende effecten te verwerven van een onderneming waarvan de werkzaamheden niet zijn opgenomen in artikel 4, voor een bedrag van minstens 250 000 000 euro of een bedrag van 5 % van het eigen vermogen van de kredietinstelling;	2° beslissingen om kapitaalvertegenwoordigende of stemrechtverlenende effecten te verwerven van een onderneming waarvan de werkzaamheden niet zijn opgenomen in artikel 4, voor een bedrag van minstens 250 000 000 euro of een bedrag van 5 % van het eigen vermogen van de kredietinstelling;
3° fusies van kredietinstellingen of van dergelijke instellingen en andere in de financiële sector bedrijvige instellingen, evenals splitsingen van kredietinstellingen;	3° [...]
4° wanneer tussen kredietinstellingen of tussen dergelijke instellingen en andere in de financiële sector bedrijvige instellingen, het bedrijf of het net integraal of gedeeltelijk wordt overgedragen.	4° wanneer tussen kredietinstellingen of tussen dergelijke instellingen en andere in de financiële sector bedrijvige instellingen, het bedrijf of het net integraal of gedeeltelijk wordt overgedragen.
De toezichthouder moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier van het	De toezichthouder moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier van het

project. Hij mag zijn toestemming enkel weigeren om redenen die verband houden met het vermogen van de instelling om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgelegd of die verband houden met een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of indien de beslissing de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig zou kunnen aantasten. Als hij niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de toestemming geacht te zijn verkregen.	project. Hij mag zijn toestemming enkel weigeren om redenen die verband houden met het vermogen van de instelling om te voldoen aan de bepalingen die door of krachtens deze wet zijn vastgelegd of die verband houden met een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of indien de beslissing de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig zou kunnen aantasten. Als hij niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de toestemming geacht te zijn verkregen.
	Onderafdeling V – Tegenstelbaarheid van overdrachten van rechten en verplichtingen
Artikel 78	Artikel 78
Iedere gehele of gedeeltelijke overdracht tussen kredietinstellingen of tussen dergelijke instellingen en andere in de financiële sector bedrijvige instellingen, van rechten en verplichtingen die voortkomen uit verrichtingen van de betrokken instellingen of ondernemingen, waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 77, is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van iedere derde die een recht van voorkoop heeft of de begunstigde is van een goedkeuringsclausule ten aanzien van een actief dat het voorwerp uitmaakt van een dergelijke overdracht, ongeacht of dit recht of deze clausule is vastgelegd in een overeenkomst, in statuten of in de wet, zodra die toestemming is bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.	Iedere gehele of gedeeltelijke overdracht tussen kredietinstellingen of tussen dergelijke instellingen en andere in de financiële sector bedrijvige instellingen, van rechten en verplichtingen die voortkomen uit verrichtingen van de betrokken instellingen of ondernemingen, waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig de Onderafdelingen II en IV van deze Afdeling , is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van iedere derde die een recht van voorkoop heeft of de begunstigde is van een goedkeuringsclausule ten aanzien van een actief dat het voorwerp uitmaakt van een dergelijke overdracht, ongeacht of dit recht of deze clausule is vastgelegd in een overeenkomst, in statuten of in de wet, zodra die toestemming is bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad.
Het is niet mogelijk om de overdrachten waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig artikel 77, nietig of niet-tegenwerpbaar te verklaren, met name krachtens artikel 5.243 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen XX.111, XX.112 of XX.114 van het Wetboek van economisch recht.	Het is niet mogelijk om de overdrachten waarvoor toestemming is verleend overeenkomstig de Onderafdelingen II en IV van deze Afdeling , nietig of niet-tegenwerpbaar te verklaren, met name krachtens artikel 5.243 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen XX.111, XX.112 of XX.114 van het Wetboek van economisch recht.
Niettegenstaande elke strijdige contractuele bepaling mogen de in het eerste lid bedoelde gehele of gedeeltelijke overdrachten niet leiden tot het rechtvaardigen van een wijziging van de bepalingen van een overeenkomst die werd afgesloten tussen de kredietinstelling en een of meer derden, en geen einde stellen aan een dergelijke overeenkomst, noch aan enige partij het recht geven om deze eenzijdig te beëindigen of een schuld van de kredietinstelling opeisbaar maken.	Niettegenstaande elke strijdige contractuele bepaling mogen de in het eerste lid bedoelde gehele of gedeeltelijke overdrachten niet leiden tot het rechtvaardigen van een wijziging van de bepalingen van een overeenkomst die werd afgesloten tussen de kredietinstelling en een of meer derden, en geen einde stellen aan een dergelijke overeenkomst, noch aan enige partij het recht geven om deze eenzijdig te beëindigen of een schuld van de kredietinstelling opeisbaar maken.
Artikel 86	Artikel 86
Iedere kredietinstelling die op het grondgebied van een andere lidstaat een bijkantoor wenst te openen om er	Iedere kredietinstelling die op het grondgebied van een andere lidstaat een bijkantoor wenst te openen om er

alle of een deel van de in artikel 4 opgesomde werkzaamheden te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de toezichthouder daarvan in kennis.	alle of een deel van de in artikel 4 opgesomde werkzaamheden te verrichten die haar in België zijn toegestaan, stelt de toezichthouder daarvan in kennis.
Bij deze kennisgeving wordt een programma van werkzaamheden gevoegd waarin met name de aard van de voorgenomen werkzaamheden wordt vermeld, evenals gegevens over de organisatiestructuur van het bijkantoor, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat en de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor, alsook, voor de kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, de financiële instrumenten, de beleggingsdiensten en/of -activiteiten en de nevendiensten die het bijkantoor voornemens is te verrichten, en of het bijkantoor van plan is een beroep te doen op verbonden agenten.	Bij deze kennisgeving wordt een programma van werkzaamheden gevoegd waarin met name de aard van de voorgenomen werkzaamheden wordt vermeld, evenals gegevens over de organisatiestructuur van het bijkantoor, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat en de naam van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor, alsook, voor de kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, de financiële instrumenten, de beleggingsdiensten en/of -activiteiten en de nevendiensten die het bijkantoor voornemens is te verrichten, en of het bijkantoor van plan is een beroep te doen op verbonden agenten.
De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. De artikelen 60 en 61 zijn van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.	De effectieve leiders van het bijkantoor en de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor moeten permanent over de voor de uitoefening van hun functie vereiste professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken. De artikelen 59/2 tot en met 61 zijn van overeenkomstige toepassing op de benoeming van de effectieve leiders van het bijkantoor en, in voorkomend geval, van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van het bijkantoor.
De toezichthouder kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de kredietinstelling.	De toezichthouder kan zich verzetten tegen de uitvoering van het project bij beslissing die is ingegeven door de nadelige gevolgen van de opening van een bijkantoor op de organisatie, de financiële positie of het toezicht van de kredietinstelling.
...	...
Artikel 88/1	Artikel 88/1
Indien de kredietinstelling een beroep wenst te doen op verbonden agenten die op het grondgebied van een andere lidstaat zijn gevestigd, om in die lidstaat beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, stelt zij de toezichthouder daarvan in kennis en verstrekt zij hem een programma van werkzaamheden, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat, de identiteitsgegevens van de verbonden agenten waarop zij van plan is een beroep te doen, evenals een beschrijving van het beoogde gebruik van die verbonden agenten en van de organisatiestructuur,	Indien de kredietinstelling een beroep wenst te doen op verbonden agenten die op het grondgebied van een andere lidstaat zijn gevestigd, om in die lidstaat beleggingsdiensten en/of -activiteiten alsmede nevendiensten te verrichten, stelt zij de toezichthouder daarvan in kennis en verstrekt zij hem een programma van werkzaamheden, de domiciliëring van de correspondentie in de betrokken lidstaat, de identiteitsgegevens van de verbonden agenten waarop zij van plan is een beroep te doen, evenals een beschrijving van het beoogde gebruik van die verbonden agenten en van de organisatiestructuur,

waarbij wordt aangegeven hoe de verbonden agenten hierin passen, met opgave van de rapportagelijnen en de namen van de personen die rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor de verbonden agenten.	waarbij wordt aangegeven hoe de verbonden agenten hierin passen, met opgave van de rapportagelijnen en de namen van de personen die rechtstreeks verantwoordelijk zijn voor de verbonden agenten.
Artikel 86, vierde en vijfde lid, is van toepassing.	De bepalingen van artikel 86, derde lid, eerste zin, en vierde en vijfde lid, zijn van toepassing.
Tenzij de toezichthouder zich verzet tegen de uitvoering van het project, deelt hij alle in het eerste lid bedoelde gegevens mee aan de bevoegde autoriteit van de betrokken lidstaat binnen drie maanden na ontvangst van het volledige dossier met de in het eerste lid bedoelde gegevens. De bepalingen van Titel I van Boek III van deze wet die betrekking hebben op de bijkantoren, zijn op de verbonden agenten van toepassing.	Tenzij de toezichthouder zich verzet tegen de uitvoering van het project, deelt hij alle in het eerste lid bedoelde gegevens mee aan de bevoegde autoriteit van de betrokken lidstaat binnen drie maanden na ontvangst van het volledige dossier met de in het eerste lid bedoelde gegevens. Artikel 87, tweede lid is van toepassing.
Artikel 94	Artikel 94
§ 1. Elke kredietinstelling moet over een voor haar werkzaamheden en voorgenomen werkzaamheden passend beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften beschikken.	§ 1. Elke kredietinstelling moet over een voor haar werkzaamheden en voorgenomen werkzaamheden passend beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften beschikken.
§ 2. Daartoe legt het wettelijk bestuursorgaan een beleid vast voor het prospectieve beheer van de eigenvermogensvereisten en van de liquiditeit van de kredietinstelling, dat de huidige en toekomstige eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften van de instelling identificeert en bepaalt.	§ 2. Daartoe legt het wettelijk bestuursorgaan een beleid vast voor het prospectieve beheer van de eigenvermogensvereisten en van de liquiditeit van de kredietinstelling, dat de huidige en toekomstige eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften van de instelling identificeert en bepaalt.
Dit beleid houdt rekening met de aard, de omvang en de kenmerken van de werkzaamheden of voorgenomen werkzaamheden van de instelling, met de daaraan verbonden risico's en met het risicobeheerbeleid van de instelling.	Dit beleid houdt rekening met de aard, de omvang en de kenmerken van de werkzaamheden of voorgenomen werkzaamheden van de instelling, met de daaraan verbonden risico's en met het risicobeheerbeleid van de instelling. In het bijzonder wordt bij de dekking van ESG-risico's uitdrukkelijk rekening gehouden met de korte, middellange en lange termijn.
§ 3. Het in paragraaf 1 bedoelde beleid wordt uitgevoerd door het directiecomité, onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan. Het wordt regelmatig geëvalueerd door het wettelijk bestuursorgaan, dat het zo nodig actualiseert.	§ 3. Het in paragraaf 1 bedoelde beleid wordt uitgevoerd door het directiecomité, onder toezicht van het wettelijk bestuursorgaan. Het wordt regelmatig geëvalueerd door het wettelijk bestuursorgaan, dat het zo nodig actualiseert.
De toezichthouder kan de frequentie en de modaliteiten van deze evaluatie nader bepalen, in voorkomend geval bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998.	De toezichthouder kan de frequentie en de modaliteiten van deze evaluatie nader bepalen, in voorkomend geval bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998.

Artikel 105	Artikel 105
§ 1. De toezichthouder keurt het kapitaalconserveringsplan goed indien hij van oordeel is dat de uitvoering ervan de instelling redelijkerwijze zou moeten toelaten, binnen de termijn die hij gepast acht, daadwerkelijk te voldoen aan het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer en/of aan het hefboomratiobuffervereiste.	§ 1. De toezichthouder keurt het kapitaalconserveringsplan goed indien hij van oordeel is dat de uitvoering ervan de instelling redelijkerwijze zou moeten toelaten, binnen de termijn die hij gepast acht, daadwerkelijk te voldoen aan het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer of, al naargelang het geval , aan het hefboomratiobuffervereiste.
§ 2. Indien hij van oordeel is dat de uitvoering van het plan niet redelijkerwijze kan voldoen aan het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer en/of aan het hefboomratiobuffervereiste binnen voormelde termijn, kan de toezichthouder	§ 2. Indien hij van oordeel is dat de uitvoering van het plan niet redelijkerwijze kan voldoen aan het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer en/of aan het hefboomratiobuffervereiste binnen voormelde termijn, kan de toezichthouder
- eisen dat de betrokken instelling tot een verhoging van haar eigen vermogen overgaat tot het niveau dat hij noodzakelijk acht, binnen de termijn en volgens de modaliteiten die hij bepaalt; en/of	- eisen dat de betrokken instelling tot een verhoging van haar eigen vermogen overgaat tot het niveau dat hij noodzakelijk acht, binnen de termijn en volgens de modaliteiten die hij bepaalt; en/of
- striktere beperkingen opleggen aan de uitkeringen dan deze die zijn bepaald met toepassing van artikel 101 en/of artikel 102/4.	- striktere beperkingen opleggen aan de uitkeringen dan deze die zijn bepaald met toepassing van de artikelen 101 en 102/4 .
TITEL III. – TOEZICHT OP DE KREDIETINSTELLINGEN	TITEL III. – TOEZICHT OP DE KREDIETINSTELLINGEN
HOOFDSTUK I. – Toezicht door de toezichthouder en de FSMA	HOOFDSTUK I. – Toezicht door de toezichthouder en de FSMA
Artikel 134	Artikel 134
§ 1. Overeenkomstig de bevoegdheidsverdeling waarin de GTM-verordening voorziet, waakt de toezichthouder erover dat elke kredietinstelling werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de FSMA op grond van artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002, ook voor wat betreft de vereisten die op grond van artikel 65/3, eerste lid, 1°, zijn vastgesteld.	§ 1. Overeenkomstig de bevoegdheidsverdeling waarin de GTM-verordening voorziet, waakt de toezichthouder erover dat elke kredietinstelling werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de FSMA op grond van artikel 45, § 1, eerste lid, 3°, en § 2 van de wet van 2 augustus 2002, ook voor wat betreft de vereisten die op grond van artikel 65/3, eerste lid, 1°, zijn vastgesteld.
§ 2. De toezichthouder neemt bij de uitoefening van zijn algemene taken naar behoren de gevolgen in overweging die zijn besluiten, met name in noodsituaties, kunnen hebben voor de stabiliteit van het financiële stelsel van alle andere betrokken lidstaten, uitgaande van de op het betrokken tijdstip beschikbare informatie.	§ 2. De toezichthouder neemt bij de uitoefening van zijn algemene taken naar behoren de gevolgen in overweging die zijn besluiten, met name in noodsituaties, kunnen hebben voor de stabiliteit van het financiële stelsel van alle andere betrokken lidstaten, uitgaande van de op het betrokken tijdstip beschikbare informatie.
	§ 3. In een noodsituatie in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998

	deelt de toezichthouder de in hetzelfde artikel bedoelde autoriteiten onverwijld de gegevens mee die van belang zijn voor de uitoefening van hun in dat artikel vermelde wettelijke taken.
	Artikel 134/1
	In het kader van zijn opdracht kan de toezichthouder vereisten vaststellen als voorwaarden voor een besluit, met name tot het verlenen van toestemming, goedkeuring of een afwijking, dat wordt genomen met toepassing van:
	a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en reglementen;
	b) Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;
	c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;
	d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;
	e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen.
Artikel 135	Artikel 135
Met het oog op zijn opdracht kan de toezichthouder zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de kredietinstellingen, evenals alle opnames van telefoongesprekken of elektronische communicatie of andere overzichten van dataverkeer die in het bezit zijn van de kredietinstelling.	Met het oog op zijn opdracht kan de toezichthouder zich alle inlichtingen doen verstrekken over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de kredietinstellingen, evenals alle opnames van telefoongesprekken of elektronische communicatie of andere overzichten van dataverkeer die in het bezit zijn van de kredietinstelling.
Hij kan ter plaatse inspecties verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk gegeven in bezit van de instelling,	Hij kan ter plaatse inspecties verrichten en ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk gegeven in bezit van de instelling,
1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen en de bepalingen van de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen die betrekking hebben op het statuut van de kredietinstellingen, zijn nageleefd en of de boekhouding en jaarrekening,	1° om na te gaan of de wettelijke en reglementaire bepalingen en de bepalingen van de rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen die betrekking hebben op het statuut van de kredietinstellingen, zijn nageleefd en of de boekhouding en jaarrekening, alsmede de hem door de instelling voorgelegde staten

alsmede de hem door de instelling voorgelegde staten en inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;	en inlichtingen, juist en waarheidsgetrouw zijn;
2° om het passende karakter te toetsen van de beleidsstructuren, de administratieve en boekhoudkundige organisatie, de interne controle en het beleid van de instelling inzake het prospectieve beheer van de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeit van de instelling;	2° om het passende karakter te toetsen van de beleidsstructuren, de administratieve en boekhoudkundige organisatie, de interne controle en het beleid van de instelling inzake het prospectieve beheer van de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeit van de instelling;
3° om zich ervan te vergewissen dat het beleid van de instelling gezond en voorzichtig is en dat haar positie of haar verrichtingen haar liquiditeit, rendabiliteit of solvabiliteit niet in gevaar kunnen brengen.	3° om zich ervan te vergewissen dat het beleid van de instelling gezond en voorzichtig is en dat haar positie of haar verrichtingen haar liquiditeit, rendabiliteit of solvabiliteit niet in gevaar kunnen brengen.
De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de agenda's en de notulen van de vergaderingen van de verschillende organen van de instelling en van hun interne comités, evenals tot de bijbehorende documenten en tot de resultaten van de interne en/of externe beoordeling van de werking van de genoemde organen.	De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de agenda's en de notulen van de vergaderingen van de verschillende organen van de instelling en van hun interne comités, evenals tot de bijbehorende documenten en tot de resultaten van de interne en/of externe beoordeling van de werking van de genoemde organen.
	De in het eerste en tweede lid bedoelde prerogatieven omvatten ook de toegang tot de informatie die de toezichthouder nodig heeft om toe te zien op de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten die uitsluitend op eigen initiatief van de in België gevestigde of gesitueerde cliënt of tegenpartij worden verricht, indien die diensten of activiteiten worden verricht door ondernemingen die onder het recht van een derde land ressorteren en die deel uitmaken van dezelfde groep als de betrokken kredietinstelling.
Artikel 136/2	Artikel 136/2
De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de toezichthouder, waarvan hij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet openbaar worden gemaakt door de kredietinstellingen zonder uitdrukkelijke toestemming van de toezichthouder.	De inspectieverslagen en meer in het algemeen alle documenten die uitgaan van de toezichthouder, waarvan hij aangeeft dat ze vertrouwelijk zijn, mogen niet worden doorgegeven of openbaar worden gemaakt door de kredietinstellingen zonder uitdrukkelijke toestemming van de toezichthouder.
De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.	De niet-naleving van deze verplichting wordt bestraft met de straffen waarin voorzien is in artikel 458 van het Strafwetboek.
	Artikel 136/3
	§ 1. Wanneer de kredietinstellingen de in artikel 75/1, §§ 2 en 3 en artikel 194, § 4, tweede lid, 2° en artikel 15/1 van Bijlage III bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de toezichthouder in zijn

	hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.
	Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de volgende metadata;
	1° alle namen van de kredietinstelling waarop de informatie betrekking heeft;
	2° de identificatiecode voor juridische entiteiten van de kredietinstelling, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid vier, punt b) van Verordening 2023/2859;
	3° de grootte van de kredietinstelling naar categorie, zoals gespecificeerd op grond van artikel 7, lid 4, punt d) van Verordening 2023/2859;
	4° het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c) van Verordening 2023/2859;
	5° een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat.
	Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de kredietinstellingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in het tweede lid, 2°.
	De toezichthouder verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van de Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
	§ 2. In zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de toezichthouder de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig artikel 82, artikel 236, §§ 1, 2° en 4/1, artikel 346, § 4/1 en 348, § 5, en artikel 15 van Bijlage IV aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
	De toezichthouder verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.
	§ 3. De toezichthouder treedt ook op als verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2)

	van Verordening 2023/2859 voor de vrijwillige indiening van informatie als bedoeld in artikel 3 van die verordening door de kredietinstellingen, wanneer deze informatie betrekking heeft op die instellingen en onder de toezichtsbevoegdheden van de toezichthouder valt.
Artikel 137	Artikel 137
De kredietinstellingen dienen de FSMA en de toezichthouder onverwijld in te lichten wanneer zij de diensten van systematische interne afhandeling in de zin van artikel 3, 66° aanvatten of stopzetten.	De kredietinstellingen dienen de FSMA en de toezichthouder onverwijld in te lichten wanneer zij de diensten van systematische interne afhandeling in de zin van artikel 3, 66° aanvatten of stopzetten.
Artikel 142	Artikel 142
Aan de hand van de criteria van artikel 143 gaat de toezichthouder na of de bepalingen van deze wet, van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en van Verordening nr. 575/2013 zijn nageleefd. Hij evalueert de risico's waaraan de kredietinstelling blootgesteld is of zou kunnen zijn, de risico's die in voorkomend geval aan het licht zijn gekomen tijdens stresstests die met toepassing van artikel 148 zijn uitgevoerd, en het passende karakter, in het licht van de genoemde risico's, van het prospectieve beheer van het eigen vermogen en van de liquiditeit, als bedoeld in artikel 94.	Aan de hand van de criteria van artikel 143 gaat de toezichthouder na of de bepalingen van deze wet, van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en van Verordening nr. 575/2013 zijn nageleefd. Hij evalueert de risico's waaraan de kredietinstelling blootgesteld is of zou kunnen zijn, de risico's die in voorkomend geval aan het licht zijn gekomen tijdens stresstests die met toepassing van artikel 148 zijn uitgevoerd, en het passende karakter, in het licht van de genoemde risico's, van het prospectieve beheer van het eigen vermogen en van de liquiditeit, als bedoeld in artikel 94.
De toezichthouder stelt de frequentie en de reikwijdte van die evaluatie vast, rekening houdend met de omvang en de systeemrelevantie van de betrokken instelling, evenals met de aard, de omvang en de complexiteit van haar werkzaamheden. Voor de instellingen die met toepassing van artikel 141 onder zijn toezichtsprogramma vallen, wordt de evaluatie minstens eenmaal per jaar geactualiseerd.	De toezichthouder stelt de frequentie en de reikwijdte van die evaluatie vast, rekening houdend met de omvang en de systeemrelevantie van de betrokken instelling, evenals met de aard, de omvang en de complexiteit van haar werkzaamheden. Voor de instellingen die met toepassing van artikel 141 onder zijn toezichtsprogramma vallen, wordt de evaluatie minstens eenmaal per jaar geactualiseerd.
De toezichthouder brengt de Europese Bankautoriteit onverwijld op de hoogte van de resultaten van de in het eerste lid bedoelde evaluatie, indien uit die evaluatie blijkt dat een kredietinstelling een systeemrisico kan opleveren, met toepassing van de criteria bedoeld in artikel 23 van Verordening nr. 1093/2010.	De toezichthouder brengt de Europese Bankautoriteit onverwijld op de hoogte van de resultaten van de in het eerste lid bedoelde evaluatie, indien uit die evaluatie blijkt dat een kredietinstelling een systeemrisico kan opleveren, met toepassing van de criteria bedoeld in artikel 23 van Verordening nr. 1093/2010.
Bij die evaluatie houdt de toezichthouder rekening met het evenredigheidsbeginsel volgens de criteria die overeenkomstig artikel 36/6, § 2, 2°, van de wet van 22 februari 1998 zijn bekendgemaakt.	Bij die evaluatie houdt de toezichthouder rekening met het evenredigheidsbeginsel volgens de criteria die overeenkomstig artikel 36/6, § 2, 2°, van de wet van 22 februari 1998 zijn bekendgemaakt.
	Voor het verrichten van de evaluatie kan de toezichthouder met name beoordelen of aan alle volgende voorwaarden wordt voldaan:

	1° de kredietinstelling kan niet worden aangemerkt als een MSI, een niet-EU-MSI of een MSI-entiteit in de zin van Verordening nr. 575/2013;
	2° de kredietinstelling kan niet worden aangemerkt als een BSI in de zin van de artikelen 12, derde lid, en 14 van Bijlage IV;
	3° de kredietinstelling maakt deel uit van een groep waarvan de moederinstelling en de overgrote meerderheid van de dochterondernemingen die kunnen worden aangemerkt als kredietinstelling, met elkaar verbonden zijn zoals beschreven in artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;
	4° de onder 3° bedoelde dochterkredietinstellingen voldoen aan alle volgende voorwaarden:
	a) zij of verreweg de meeste van hen kunnen worden beschouwd als onderlinge maatschappijen, coöperaties of spaarinstellingen in de zin van artikel 27, lid 1, punt a) van Verordening nr. 575/2013 en zijn onderworpen aan een plafond of beperking van het maximumniveau van de uitkeringen krachtens het nationale recht waaronder zij ressorteren;
	b) op individuele of gesubconsolideerde basis bedragen hun totale activa niet meer dan 30 miljard euro.
Artikel 143	Artikel 143
§ 1. De toetsing en de evaluatie die met toepassing van artikel 142 door de toezichthouder worden verricht, hebben niet alleen tot doel na te gaan of de krediet- en marktrisico's en de operationele risico's als bedoeld in de artikelen 5 tot 7 van Bijlage I worden beheerst, maar hebben met name ook betrekking op de volgende aspecten:	§ 1. De toetsing en de evaluatie die met toepassing van artikel 142 door de toezichthouder worden verricht, hebben niet alleen tot doel na te gaan of de krediet- en marktrisico's en de operationele risico's als bedoeld in de artikelen 5 tot 7 van Bijlage I worden beheerst, maar hebben met name ook betrekking op de volgende aspecten:
1° de resultaten van de stresstests die overeenkomstig artikel 177 van Verordening nr. 575/2013 zijn uitgevoerd door de kredietinstelling die de interneratingbenadering toepast;	1° de resultaten van de stresstests die overeenkomstig artikel 177 van Verordening nr. 575/2013 zijn uitgevoerd door de kredietinstelling die de interneratingbenadering toepast;

...	...
9° het bedrijfsmodel van de instelling;	9° het bedrijfsmodel van de instelling;
10° [...]	10° de mate waarin de kredietinstelling een passend beleid voert en passende operationele acties uitvoert met betrekking tot kwantificeerbare streefdoelen en mijlpalen die zijn opgenomen in de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 opgestelde plannen;
11° het passende en voorzichtige karakter van de evaluatieregels die door de kredietinstelling worden gebruikt. De waardeverminderingen die overeenkomstig artikel 105 van Verordening nr. 575/2013 worden doorgevoerd, moeten de instelling in staat stellen haar posities in normale marktomstandigheden op korte tijd te verkopen of af te dekken zonder dat zij significante verliezen lijdt;	11° het passende en voorzichtige karakter van de evaluatieregels die door de kredietinstelling worden gebruikt. De waardeverminderingen die overeenkomstig artikel 105 van Verordening nr. 575/2013 worden doorgevoerd, moeten de instelling in staat stellen haar posities in normale marktomstandigheden op korte tijd te verkopen of af te dekken zonder dat zij significante verliezen lijdt;
...	...
14° de organisatieregeling van de kredietinstelling als bedoeld in artikel 21 en het vermogen van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van het directiecomité om hun taken te vervullen.	14° de organisatieregeling van de kredietinstelling als bedoeld in artikel 21 en het vermogen van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en van het directiecomité om hun taken te vervullen.
	15° de governance- en risicobeheerprocessen die de kredietinstelling heeft ingevoerd om ESG-risico's aan te pakken, alsook de blootstellingen van de instelling aan ESG-risico's. Bij het bepalen van de adequaatheid van de processen en blootstellingen van de instelling houdt de toezichthouder rekening met haar bedrijfsmodel.
	De blootstellingen van de kredietinstelling aan ESG-risico's worden ook beoordeeld op basis van de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 opgestelde plannen. De governance- en risicobeheerprocessen van de kredietinstelling ten aanzien van ESG-risico's worden in overeenstemming gebracht met de in die plannen opgenomen streefdoelen.
	Daarnaast beoordeelt de toezichthouder de plannen die de kredietinstelling heeft opgesteld overeenkomstig artikel 57/1, § 1, alsook de vooruitgang die is geboekt bij het aanpakken van de ESG-risico's die voortvloeien uit de aanpassing aan klimaatneutraliteit en aan andere relevante regelgevingsdoelstellingen van de Unie met betrekking tot ESG-factoren;
	16° de governance- en risicobeheerprocessen van de kredietinstelling voor blootstellingen aan cryptoactiva en voor het verlenen van

	cryptoactivadiensten, met inbegrip van het beleid en de procedures van de instelling voor het in kaart brengen van risico's, alsook de adequaatheid van de resultaten van de in de artikelen 1, § 4/1 en 5, § 4/1 van Bijlage I bedoelde beoordelingen.
§ 2. De toezichthouder kan de kwantitatieve en kwalitatieve criteria vaststellen waarop hij zich baseert voor de beoordeling van de omvang van de risico's en van het passende karakter van hun behandeling door de kredietinstellingen, in voorkomend geval bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998.	§ 2. De toezichthouder kan de kwantitatieve en kwalitatieve criteria vaststellen waarop hij zich baseert voor de beoordeling van de omvang van de risico's en van het passende karakter van hun behandeling door de kredietinstellingen, in voorkomend geval bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998.
Artikel 145	Artikel 145
§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat de interne benadering die door een kredietinstelling wordt gebruikt, wezenlijke tekortkomingen vertoont in het vatten van de risico's, eist hij dat de instelling de passende maatregelen neemt om deze situatie te verhelpen en de gevolgen ervan te beperken, en legt hij in voorkomend geval een verhoging van de vermenigvuldigingscoëfficiënten op, of van de specifieke eigenvermogensvereisten met toepassing van artikel 149.	§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat de interne benadering die door een kredietinstelling wordt gebruikt, wezenlijke tekortkomingen vertoont in het vatten van de risico's, eist hij dat de instelling de passende maatregelen neemt om deze situatie te verhelpen en de gevolgen ervan te beperken, en legt hij in voorkomend geval een verhoging van de vermenigvuldigingscoëfficiënten op, of van de specifieke eigenvermogensvereisten met toepassing van artikel 149.
§ 2. Indien een groot aantal overschrijdingen, in de zin van artikel 366 van Verordening nr. 575/2013, erop wijst dat een intern model voor het marktrisico onvoldoende accuraat is, kan de toezichthouder de toestemming om dit interne model te gebruiken intrekken of concrete maatregelen opleggen om ervoor te zorgen dat dit model zo spoedig mogelijk wordt verbeterd.	§ 2. Indien, voor een handelsafdeling die gebruikmaakt van een intern model voor marktrisico, uit de resultaten van de backtesting of winst- en verliesattributietest blijkt dat dit model onvoldoende accuraat is, toetst de toezichthouder de voorwaarden voor toestemming voor het gebruik van het interne model of legt hij passende maatregelen op om ervoor te zorgen dat dit model zo spoedig mogelijk wordt verbeterd.
§ 3. Wanneer hij vaststelt dat een kredietinstelling die de toestemming heeft verkregen om een interne benadering te gebruiken voor de berekening van de reglementaire eigenvermogensvereisten, niet langer voldoet aan de voorwaarden voor het gebruik van deze benadering, eist de toezichthouder dat de instelling een plan voorlegt om opnieuw te voldoen aan de voorwaarden, met een tijdschema, of dat de instelling aantoont dat het effect van de niet-naleving van de voorwaarden te verwaarlozen is, gelet op Verordening nr. 575/2013.	§ 3. Wanneer hij vaststelt dat een kredietinstelling die de toestemming heeft verkregen om een interne benadering te gebruiken voor de berekening van de reglementaire eigenvermogensvereisten, niet langer voldoet aan de voorwaarden voor het gebruik van deze benadering, eist de toezichthouder dat de instelling een plan voorlegt om opnieuw te voldoen aan de voorwaarden, met een tijdschema, of dat de instelling aantoont dat het effect van de niet-naleving van de voorwaarden te verwaarlozen is, gelet op Verordening nr. 575/2013.
De toezichthouder eist dat het plan om opnieuw te voldoen aan de voorwaarden wordt gewijzigd indien hij van oordeel is dat de uitvoering ervan niet kan leiden tot de naleving van de voorwaarden of indien hij van oordeel is dat de termijn om opnieuw te voldoen aan	De toezichthouder eist dat het plan om opnieuw te voldoen aan de voorwaarden wordt gewijzigd indien hij van oordeel is dat de uitvoering ervan niet kan leiden tot de naleving van de voorwaarden of indien hij van oordeel is dat de termijn om opnieuw te voldoen aan

de voorwaarden die door de kredietinstelling wordt voorgesteld, inadequaaf of irrealistisch is. Indien de toezichthouder van oordeel is dat de instelling niet zal kunnen voldoen aan de voorwaarden voor het gebruik van de interne benadering binnen de termijn die hij passend acht, trekt hij de toestemming om de genoemde interne benadering te gebruiken in of beperkt hij dit gebruik tot de domeinen waarvoor wel voldaan is aan de voorwaarden of eraan voldaan kan worden binnen een termijn die de toezichthouder passend acht.

de voorwaarden die door de kredietinstelling wordt voorgesteld, inadequaaf of irrealistisch is. Indien de toezichthouder van oordeel is dat de instelling niet zal kunnen voldoen aan de voorwaarden voor het gebruik van de interne benadering binnen de termijn die hij passend acht, trekt hij de toestemming om de genoemde interne benadering te gebruiken in of beperkt hij dit gebruik tot de domeinen waarvoor wel voldaan is aan de voorwaarden of eraan voldaan kan worden binnen een termijn die de toezichthouder passend acht.

Artikel 147

§ 1. De kredietinstellingen die de toestemming hebben verkregen om interne benaderingen te gebruiken voor de berekening van het risicovolume of van de eigenvermogensvereisten, met uitzondering van het operationeel risico, delen jaarlijks, of op verzoek van de toezichthouder, de resultaten mee van de berekeningen betreffende hun interne benaderingen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities. Bij deze gegevens voegen zij uitleg over de gebruikte methodes.

Artikel 147

§ 1. Kredietinstellingen die de toestemming hebben gekregen om interne benaderingen te gebruiken voor de berekening van de risicogewogen posten of eigenvermogensvereisten, delen de resultaten van hun berekeningen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities mee aan de toezichthouder.

Kredietinstellingen die de in Deel drie, Titel IV, Hoofdstuk 1*bis* van Verordening nr. 575/2013 beschreven alternatieve standaardbenadering gebruiken, rapporteren de resultaten van hun berekeningen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities, mits de omvang van de activiteiten van de instelling binnen en buiten de balanstelling waaraan marktrisico is verbonden, gelijk aan of groter dan 500 miljoen euro is in overeenstemming met artikel 325*bis*, lid 1, punt b), van die verordening.

Kredietinstellingen die uit hoofde van Deel drie, Titel II, Hoofdstuk 3 van Verordening nr. 575/2013 interne benaderingen mogen toepassen, alsook relevante instellingen die de standaardbenadering uit hoofde van Deel drie, Titel II, Hoofdstuk 2 van die verordening toepassen, rapporteren de resultaten van de berekeningen van de benaderingen die zijn gebruikt voor het bepalen van het bedrag van de te verwachten kredietverliezen voor hun in de benchmarkportefeuilles opgenomen blootstellingen of posities, indien een van de volgende voorwaarden is vervuld:

1° de instellingen stellen hun jaarrekeningen op in overeenstemming met de internationale boekhoudnormen die worden toegepast overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van

	het Europees Parlement en de Raad van 19 juli 2002 betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen;
	2° de instellingen waarden activa en posten buiten de balansstelling en bepalen hun eigen vermogen overeenkomstig de internationale boekhoudnormen krachtens artikel 24, lid 2 van Verordening nr. 575/2013;
	3° de instellingen waarden activa en posten buiten de balansstelling volgens de boekhoudnormen die van toepassing zijn overeenkomstig het krachtens artikel 106, § 1, tweede lid vastgestelde reglement en gebruiken een model voor de te verwachten kredietverliezen dat identiek is aan het model dat wordt gebruikt in de boekhoudnormen die worden toegepast overeenkomstig de voornoemde Verordening (EG) nr. 1606/2002.
	De in deze paragraaf bedoelde informatie wordt ten minste jaarlijks aan de toezichthouder meegedeeld en gaat vergezeld van een toelichting over de methodieken die voor het opstellen ervan zijn gebruikt, alsmede van alle door de EBA gevraagde kwalitatieve informatie die het effect van deze berekeningen op de eigenvermogensvereisten kan verklaren.
§ 2. Voor de in paragraaf 1 bedoelde mededeling maken de kredietinstellingen gebruik van het door de Europese Bankautoriteit opgestelde model, behalve voor de mededeling van de resultaten van de berekeningen voor specifieke portefeuilles die de toezichthouder in voorkomend geval kan vragen, die apart worden meegedeeld.	§ 2. Voor de in paragraaf 1 bedoelde mededeling maken de kredietinstellingen gebruik van het door de Europese Bankautoriteit opgestelde model, behalve voor de mededeling van de resultaten van de berekeningen voor specifieke portefeuilles die de toezichthouder in voorkomend geval kan vragen, die apart worden meegedeeld.
§ 2/1. De toezichthouder controleert, op basis van de informatie die de kredietinstellingen overeenkomstig paragraaf 1 hebben ingediend, het bereik van de risicogewogen posten of, in voorkomend geval, van de eigenvermogensvereisten, behalve voor operationeel risico, voor de blootstellingen of transacties die het resultaat zijn van de interne benaderingen van de betrokken kredietinstellingen.	§ 2/1. De toezichthouder controleert, op basis van de informatie die de kredietinstellingen overeenkomstig paragraaf 1 hebben ingediend, het bereik van de risicogewogen posten of, in voorkomend geval, van de eigenvermogensvereisten, [...] voor de blootstellingen of transacties die het resultaat zijn van de [...] benaderingen van de betrokken kredietinstellingen.
Aan de hand van het verslag dat op grond van artikel 78, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU door de EBA wordt opgesteld, wordt ten minste eenmaal per jaar een vergelijkende analyse van de kwaliteit van deze benaderingen uitgevoerd, waarbij bijzondere aandacht wordt geschonken aan:	Aan de hand van het verslag dat op grond van artikel 78, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU door de EBA wordt opgesteld, wordt ten minste met dezelfde frequentie als die van de in lid 1, tweede alinea van dat artikel bedoelde EBA-benchmarking oefening een vergelijkende analyse van de kwaliteit van deze benaderingen uitgevoerd, waarbij bijzondere aandacht wordt geschonken aan:

1° benaderingen die significante verschillen in de eigenvermogensvereisten voor dezelfde blootstelling vertonen;	1° benaderingen die significante verschillen in de eigenvermogensvereisten voor dezelfde blootstelling vertonen;
2° benaderingen met een bijzonder hoge of bijzonder lage diversificatie, alsook benaderingen met een significante en systematische onderwaardering van de eigenvermogensvereisten.	2° benaderingen met een bijzonder hoge of bijzonder lage variabiliteit , alsook benaderingen met een significante en systematische onderwaardering van de eigenvermogensvereisten.
§ 3. De toezichthouder eist corrigerende maatregelen indien hij vaststelt dat de interne benadering die door een kredietinstelling wordt gebruikt, significant afwijkt van de andere benaderingen waarvan gebruik wordt gemaakt in de sector en indien hij aantoonst dat deze benadering tot onderwaardering leidt van de eigenvermogensvereisten voor de betrokken instelling, die niet toegeschreven kan worden aan verschillen in de onderliggende risico's waaraan deze instelling is blootgesteld.	§ 3. De toezichthouder eist corrigerende maatregelen indien hij vaststelt dat de interne benadering die door een kredietinstelling wordt gebruikt, significant afwijkt van de andere benaderingen waarvan gebruik wordt gemaakt in de sector en indien hij aantoonst dat deze benadering tot onderwaardering leidt van de eigenvermogensvereisten voor de betrokken instelling, die niet toegeschreven kan worden aan verschillen in de onderliggende risico's waaraan deze instelling is blootgesteld.
§ 4. De toezichthouder ziet erop toe dat de in paragraaf 3 bedoelde corrigerende maatregelen niet leiden tot standaardisering of een neiging om bepaalde methoden te gebruiken, geen ongerechtvaardigde prikkels creëren en geen imitatiegedrag uitlokken.	§ 4. De toezichthouder ziet erop toe dat de in paragraaf 3 bedoelde corrigerende maatregelen de doelstellingen van de in dit artikel bedoelde benaderingen handhaven, en derhalve niet leiden tot standaardisering of een neiging om bepaalde methoden te gebruiken, geen ongerechtvaardigde prikkels creëren en geen imitatiegedrag uitlokken.
Artikel 148	Artikel 148
Indien hij van oordeel is dat de stresstests die overeenkomstig artikel 23 van Verordening nr. 1093/2010 worden uitgevoerd, onvoldoende resultaten opleveren, onderwerpt de toezichthouder de kredietinstellingen aan specifieke prudentiële stresstests, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van de bank- en financiële sector in België, om de in artikel 142 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure te vergemakkelijken.	Indien hij van oordeel is dat de stresstests die overeenkomstig artikel 23 van Verordening nr. 1093/2010 worden uitgevoerd, onvoldoende resultaten opleveren, onderwerpt de toezichthouder de kredietinstellingen aan specifieke prudentiële stresstests, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van de bank- en financiële sector in België, om de in artikel 142 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure te vergemakkelijken.
	Wanneer de toezichthouder de kredietinstellingen aan stresstests onderwerpt, onthouden die kredietinstellingen en de dienstverleners waarop zij in het kader van deze stresstests beroep doen, met inbegrip van derden die in een raadgevende functie optreden, zich van activiteiten die een stresstest kunnen belemmeren, zoals benchmarking, onderlinge uitwisseling van informatie, afspraken over gemeenschappelijk gedrag of optimalisering van hun bijdragen aan stresstests. De toezichthouder beschikt over de in de artikelen 135, 136 en 136/1 bepaalde bevoegdheden op het gebied van informatievergaring en onderzoek om de naleving van dit lid te

	controleren.
Artikel 149	Artikel 149
Op grond van de resultaten van de procedure van toetsing en evaluatie die overeenkomstig artikel 142 wordt verricht, alsook in geval van toepassing van artikel 143, § 1, 11° of 12° of artikel 145, § 3 kan de toezichthouder volgens de in artikel 150 bepaalde modaliteiten aan de betrokken kredietinstelling een specifiek eigenvermogensvereiste opleggen bovenop de eigenvermogensvereisten die opgelegd zijn door of krachtens Verordening nr. 575/2013, de met toepassing van artikel 98 vastgestelde reglementen en artikel 95, om rekening te houden met de risico's waaraan die kredietinstelling blootgesteld is of kan zijn. De toezichthouder bepaalt hoe de betrokken kredietinstelling aan dit specifiek eigenvermogensvereiste moet voldoen.	Op grond van de resultaten van de procedure van toetsing en evaluatie die overeenkomstig artikel 142 wordt verricht, alsook in geval van toepassing van artikel 143, § 1, 1° tot en met 12°, 15° of 16° of artikel 145, § 3 kan de toezichthouder volgens de in artikel 150 bepaalde modaliteiten aan de betrokken kredietinstelling een specifiek eigenvermogensvereiste opleggen bovenop de eigenvermogensvereisten die opgelegd zijn door of krachtens Verordening nr. 575/2013, de met toepassing van artikel 98 vastgestelde reglementen en artikel 95, om rekening te houden met de risico's waaraan die kredietinstelling blootgesteld is of kan zijn. De toezichthouder bepaalt hoe de betrokken kredietinstelling aan dit specifiek eigenvermogensvereiste moet voldoen.
Daartoe kan de toezichthouder ook alle andere in artikel 234, § 2 bedoelde maatregelen opleggen.	Daartoe kan de toezichthouder ook alle andere in artikel 234, § 2 bedoelde maatregelen opleggen.
Onverminderd artikel 18 van Verordening nr. 575/2013 kan de toezichthouder bovendien eisen dat een gereguleerde of niet-gereguleerde onderneming in de consolidatieperimeter wordt opgenomen wanneer het risicoprofiel van de kredietinstelling op geconsolideerde of, in voorkomend geval, gesubconsolideerde basis, zoals dat uit de consolidatieperimeter blijkt, niet adequaat is.	Onverminderd artikel 18 van Verordening nr. 575/2013 kan de toezichthouder bovendien eisen dat een gereguleerde of niet-gereguleerde onderneming in de consolidatieperimeter wordt opgenomen wanneer het risicoprofiel van de kredietinstelling op geconsolideerde of, in voorkomend geval, gesubconsolideerde basis, zoals dat uit de consolidatieperimeter blijkt, niet adequaat is.
Artikel 150/2	Artikel 150/2
Wanneer aanvullend eigen vermogen is vereist om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen, bepaalt de toezichthouder het niveau van het aanvullend eigen vermogen dat vereist is om aan het uit hoofde van artikel 149, eerste lid opgelegde specifiek eigenvermogensvereiste te voldoen in de in artikel 150, § 1, 1°, bedoelde situaties, als het verschil tussen het eigen vermogen dat de toezichthouder toereikend acht overeenkomstig artikel 150/1, § 1 en het eigen vermogen dat voortvloeit uit de vereisten die van toepassing zijn op grond van de delen drie en vier van Verordening nr. 575/2013 en Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 2017/2402.	Wanneer aanvullend eigen vermogen is vereist om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen, bepaalt de toezichthouder het niveau van het aanvullend eigen vermogen dat vereist is om aan het uit hoofde van artikel 149, eerste lid opgelegde specifiek eigenvermogensvereiste te voldoen in de in artikel 150, § 1, 1°, bedoelde situaties, als het verschil tussen het eigen vermogen dat de toezichthouder toereikend acht op grond van artikel 150/1 en het eigen vermogen dat voortvloeit uit de vereisten die van toepassing zijn op grond van de delen drie en vier van Verordening nr. 575/2013 en Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 2017/2402.
Wanneer aanvullend eigen vermogen is vereist om het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen dat niet voldoende wordt gedekt door het in artikel 92, lid 1, onder d), van Verordening nr. 575/2013 bedoelde hefboomratiovereiste, bepaalt de	Wanneer aanvullend eigen vermogen is vereist om het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen dat niet voldoende wordt gedekt door het in artikel 92, lid 1, onder d), van Verordening nr. 575/2013 bedoelde hefboomratiovereiste, bepaalt de

toezichthouder het niveau van het aanvullend eigen vermogen zoals dat vereist is om te voldoen aan het uit hoofde van artikel 149, eerste lid opgelegde specifiek eigenvermogensvereiste in de in artikel 150, § 1, 1°, bedoelde situaties, als het verschil tussen het eigen vermogen dat de toezichthouder toereikend acht op grond van artikel 150/1, § 1 en het eigen vermogen dat voortvloeit uit de eigenvermogensvereisten die van toepassing zijn op grond van de delen drie en zeven van Verordening nr. 575/2013.	toezichthouder het niveau van het aanvullend eigen vermogen zoals dat vereist is om te voldoen aan het uit hoofde van artikel 149, eerste lid opgelegde specifiek eigenvermogensvereiste in de in artikel 150, § 1, 1°, bedoelde situaties, als het verschil tussen het eigen vermogen dat de toezichthouder toereikend acht op grond van artikel 150/1, §§ 1 en 2 en het eigen vermogen dat voortvloeit uit de eigenvermogensvereisten die van toepassing zijn op grond van de delen drie en zeven van Verordening nr. 575/2013.
Artikel 150/3	Artikel 150/3
§ 1. Een kredietinstelling moet voldoen aan het uit hoofde van artikel 149, eerste lid opgelegde specifiek-eigenvermogensvereiste om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen met een eigen vermogen dat voldoet aan de volgende voorwaarden:	§ 1. Een kredietinstelling moet voldoen aan het uit hoofde van artikel 149, eerste lid opgelegde specifiek-eigenvermogensvereiste om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen met een eigen vermogen dat voldoet aan de volgende voorwaarden:
1° ten minste drie vierde van het specifiek eigenvermogensvereiste wordt voldaan met tier 1-kapitaal;	1° ten minste drie vierde van het specifiek eigenvermogensvereiste wordt voldaan met tier 1-kapitaal;
2° ten minste drie vierde van het in punt 1°, bedoelde tier 1-kapitaal bestaat uit tier 1-kernkapitaal.	2° ten minste drie vierde van het in punt 1°, bedoelde tier 1-kapitaal bestaat uit tier 1-kernkapitaal.
Een kredietinstelling moet voldoen aan het uit hoofde van artikel 149, eerste lid opgelegde specifiek-eigenvermogensvereiste met het oog op het ondervangen van het risico van buitensporige hefboomwerking met tier 1-kapitaal.	Een kredietinstelling moet voldoen aan het uit hoofde van artikel 149, eerste lid opgelegde specifiek-eigenvermogensvereiste met het oog op het ondervangen van het risico van buitensporige hefboomwerking met tier 1-kapitaal.
§ 2. In afwijking van paragraaf 1 kan de toezichthouder eisen dat met een hoger percentage tier 1-kapitaal of tier 1-kernkapitaal aan het specifiek eigenvermogensvereiste wordt voldaan, indien hij dit nodig acht gelet op de specifieke omstandigheden van een kredietinstelling.	§ 2. In afwijking van paragraaf 1 kan de toezichthouder eisen dat met een hoger percentage tier 1-kapitaal of tier 1-kernkapitaal aan het specifiek eigenvermogensvereiste wordt voldaan, indien hij dit nodig acht gelet op de specifieke omstandigheden van een kredietinstelling.
§ 3. Eigen vermogen dat reeds wordt gebruikt om te voldoen aan het specifiek eigenvermogensvereiste dat op grond van artikel 149, eerste lid wordt opgelegd om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen, mag door de kredietinstelling niet in aanmerking worden genomen om te voldoen aan:	§ 3. Eigen vermogen dat reeds wordt gebruikt om te voldoen aan het specifiek eigenvermogensvereiste dat op grond van artikel 149, eerste lid wordt opgelegd om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen, mag door de kredietinstelling niet in aanmerking worden genomen om te voldoen aan:
1° de eigenvermogensvereisten bedoeld in artikel 92, lid 1, onder a), b) en c), van Verordening nr. 575/2013;	1° de eigenvermogensvereisten bedoeld in artikel 92, lid 1, onder a), b) en c), van Verordening nr. 575/2013;
2° het globaal kapitaalbuffervereiste bedoeld in artikel 96;	2° het globaal kapitaalbuffervereiste bedoeld in artikel 96;

3° de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen als bedoeld in artikel 150/5 wanneer die richtsnoeren andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking ondervangen.	3° de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen als bedoeld in artikel 150/5 wanneer die richtsnoeren andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking ondervangen.
§ 4. Eigen vermogen dat reeds wordt gebruikt om te voldoen aan het specifiek eigenvermogensvereiste dat op grond van artikel 149, eerste lid wordt opgelegd met het oog op het ondervangen van het risico van buitensporige hefboomwerking dat niet voldoende door het in artikel 92, lid 1, onder d), van Verordening nr. 575/2013 bedoelde hefboomratiovereiste wordt gedekt, mag door de kredietinstelling niet in aanmerking worden genomen om te voldoen aan:	§ 4. Eigen vermogen dat reeds wordt gebruikt om te voldoen aan het specifiek eigenvermogensvereiste dat op grond van artikel 149, eerste lid wordt opgelegd met het oog op het ondervangen van het risico van buitensporige hefboomwerking dat niet voldoende door het in artikel 92, lid 1, onder d), van Verordening nr. 575/2013 bedoelde hefboomratiovereiste wordt gedekt, mag door de kredietinstelling niet in aanmerking worden genomen om te voldoen aan:
1° het eigenvermogensvereiste bedoeld in artikel 92, lid 1, onder d), van Verordening nr. 575/2013;	1° het eigenvermogensvereiste bedoeld in artikel 92, lid 1, onder d), van Verordening nr. 575/2013;
2° het hefboomratiobuffervereiste bedoeld in artikel 92, lid 1bis, van Verordening nr. 575/2013;	2° het hefboomratiobuffervereiste bedoeld in artikel 92, lid 1bis, van Verordening nr. 575/2013;
3° de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen als bedoeld in artikel 150/5 wanneer die richtsnoeren het risico van buitensporige hefboomwerking ondervangen.	3° de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen als bedoeld in artikel 150/5 wanneer die richtsnoeren het risico van buitensporige hefboomwerking ondervangen.
	Artikel 150/3/1
	Indien een kredietinstelling aan de in artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013 vastgelegde output floor wordt gebonden, mag dit feit niet leiden tot een toename van het nominale bedrag van het aanvullend eigen vermogen dat overeenkomstig artikel 149, eerste lid van deze wet door de toezichthouder wordt vereist om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen.
	Daartoe toetst de toezichthouder onverwijld en in elk geval uiterlijk op de einddatum van het volgende toetsings- en evaluatieproces het aanvullend eigen vermogen dat hij overeenkomstig voornoemd artikel 149, eerste lid van de instelling heeft verlangd, en verwijdt hij alle delen daarvan die de risico's die reeds volledig worden gedekt door het feit dat de instelling aan de output floor is gebonden, dubbel zouden tellen. Zodra de toezichthouder deze toetsing heeft voltooid, is het eerste lid niet langer van toepassing.
	Voor de toepassing van dit artikel en van de Afdelingen II en III van Hoofdstuk II van Bijlage IV wordt een kredietinstelling geacht aan de output floor gebonden te zijn wanneer haar overeenkomstig artikel 92, lid 3, eerste alinea van Verordening

	nr. 575/2013 berekende totaal van de risicoposten haar overeenkomstig artikel 92, lid 4 van die verordening berekende totaal van de risicoposten zonder output floor overschrijdt.
	Voor de toepassing van artikel 150, § 1, 1° legt de toezichthouder, zolang een kredietinstelling aan de output floor is gebonden, geen aanvullend-eigenvermogensvereiste op dat de risico's die reeds volledig worden gedekt door het feit dat de instelling aan de output floor is gebonden, dubbel zou tellen.
Artikel 150/4	Artikel 150/4
In het kader van zijn motiveringsplicht motiveert de toezichthouder het besluit om overeenkomstig artikel 149, eerste lid een specifiek eigenvermogensvereiste op te leggen schriftelijk, ten minste door duidelijk de volledige beoordeling van de in de artikelen 150 tot 150/3 bedoelde gegevens uiteen te zetten. In de situatie bedoeld in artikel 150, § 1, 4° omvat dit document een specifieke opgave van de redenen waarom de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen niet langer toereikend worden geacht.	In het kader van zijn motiveringsplicht motiveert de toezichthouder het besluit om overeenkomstig artikel 149, eerste lid een specifiek eigenvermogensvereiste op te leggen schriftelijk, ten minste door duidelijk de volledige beoordeling van de in de artikelen 150 tot 150/3 bedoelde gegevens uiteen te zetten. In de situatie bedoeld in artikel 150, § 1, 4° omvat dit document een specifieke opgave van de redenen waarom de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen niet langer toereikend worden geacht.
Artikel 150/5	Artikel 150/5
§ 1. Op grond van het in artikel 94 bedoelde prospectieve beheer van de eigenvermogensvereisten stelt een kredietinstelling haar intern eigen vermogen vast op een passend niveau dat voldoende hoog ligt om alle risico's waaraan zij blootstaat te dekken en om de potentiële verliezen ten gevolge van crisisscenario's te absorberen, met inbegrip van die welke in het kader van de in artikel 148 bedoelde prudentiële stresstests zijn aangewezen.	§ 1. Op grond van het in artikel 94 bedoelde prospectieve beheer van de eigenvermogensvereisten stelt een kredietinstelling haar intern eigen vermogen vast op een passend niveau dat voldoende hoog ligt om alle risico's waaraan zij blootstaat te dekken en om de potentiële verliezen ten gevolge van crisisscenario's te absorberen, met inbegrip van die welke in het kader van de in artikel 148 bedoelde prudentiële stresstests zijn aangewezen.
...	...
§ 4. Het bedrag aan aanvullend eigen vermogen als bedoeld in paragraaf 3, tweede lid is het bedrag aan eigen vermogen boven het bedrag aan eigen vermogen dat is vereist op grond van de delen drie, vier en zeven van Verordening nr. 575/2013, Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 2017/2402, de artikelen 96 en 149, eerste lid, en, naargelang het geval, op grond van artikel 92, lid 1bis van Verordening nr. 575/2013, dat nodig is om het algemene niveau van eigen vermogen te bereiken dat de toezichthouder passend vindt op grond van paragraaf 3, eerste lid.	§ 4. Het bedrag aan aanvullend eigen vermogen als bedoeld in paragraaf 3, tweede lid is het bedrag aan eigen vermogen boven het bedrag aan eigen vermogen dat is vereist op grond van de delen drie, vier en zeven van Verordening nr. 575/2013, Hoofdstuk 2 van Verordening nr. 2017/2402, de artikelen 96 en 149, eerste lid, en, naargelang het geval, op grond van artikel 92, lid 1bis van Verordening nr. 575/2013, dat nodig is om het algemene niveau van eigen vermogen te bereiken dat de toezichthouder passend vindt op grond van paragraaf 3, eerste lid.
§ 5. De richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen bedoeld in paragraaf 3, tweede lid zijn kredietinstellingsspecifiek. Deze richtsnoeren kunnen	§ 5. De richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen bedoeld in paragraaf 3, tweede lid zijn kredietinstellingsspecifiek. Deze richtsnoeren kunnen

betrekking hebben op risico's die worden ondervangen door het specifiek eigenvermogensvereiste dat op grond van artikel 149, eerste lid is opgelegd voor zover zij betrekking hebben op aspecten van die risico's die nog niet ondervangen worden door dat specifiek eigenvermogensvereiste.	betrekking hebben op risico's die worden ondervangen door het specifiek eigenvermogensvereiste dat op grond van artikel 149, eerste lid is opgelegd voor zover zij betrekking hebben op aspecten van die risico's die nog niet ondervangen worden door dat specifiek eigenvermogensvereiste.
	Indien een kredietinstelling aan de output floor wordt gebonden, kan de toezichthouder zijn aan die instelling meegedeelde richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen toetsen om te waarborgen dat de kalibratie ervan passend blijft.
§ 6. Eigen vermogen dat reeds wordt gebruikt om te voldoen aan de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen voor het ondervangen van andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking, mag door de kredietinstelling niet in aanmerking worden genomen om te voldoen aan:	§ 6. Eigen vermogen dat reeds wordt gebruikt om te voldoen aan de richtsnoeren inzake aanvullend eigen vermogen voor het ondervangen van andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking, mag door de kredietinstelling niet in aanmerking worden genomen om te voldoen aan:
1° de eigenvermogensvereisten bedoeld in artikel 92, lid 1, onder a), b) en c), van Verordening nr. 575/2013;	1° de eigenvermogensvereisten bedoeld in artikel 92, lid 1, onder a), b) en c), van Verordening nr. 575/2013;
2° het specifiek vereiste dat op grond van artikel 149 wordt opgelegd om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen;	2° het specifiek vereiste dat op grond van artikel 149 wordt opgelegd om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen;
3° het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer als bedoeld in artikel 96.	3° het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer als bedoeld in artikel 96.
...	...
Artikel 160	Artikel 160
§ 1. De toezichthouder zendt de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van ontvangst waar een significant bijkantoor is gevestigd, de in artikel 180, § 2, tweede lid, 3° en 4° bedoelde informatie toe en voert de in artikel 172, § 1 bedoelde taken uit in samenwerking met die bevoegde autoriteiten.	§ 1. De toezichthouder zendt de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van ontvangst waar een significant bijkantoor is gevestigd, de in artikel 180, § 2, tweede lid, 3° en 4° bedoelde informatie toe en voert de in artikel 172, § 1 bedoelde taken uit in samenwerking met die bevoegde autoriteiten.
§ 2. Indien de toezichthouder kennis krijgt van een noodsituatie in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998, waarschuwt hij onverwijld de in datzelfde artikel bedoelde autoriteiten.	§ 2. Indien de toezichthouder kennis krijgt van een noodsituatie in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998, waarschuwt hij onverwijld de in artikel 36/14, § 1, 1°, tweede en derde lid van dezelfde wet bedoelde autoriteiten.
§ 3. De toezichthouder deelt aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar significante bijkantoren zijn gevestigd, de resultaten mee van de in artikel 142 en, in voorkomend geval, in artikel 174, § 2 bedoelde risicobeoordelingen van instellingen met dergelijke bijkantoren. Hij deelt ook de besluiten uit	§ 3. De toezichthouder deelt aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar significante bijkantoren zijn gevestigd, de resultaten mee van de in artikel 142 en, in voorkomend geval, in artikel 174, § 2 bedoelde risicobeoordelingen van instellingen met dergelijke bijkantoren. Hij deelt ook de besluiten uit

hoofde van de artikelen 146, 149, 150, 151 en 234 mee, voor zover die beoordelingen en besluiten voor die bijkantoren relevant zijn.	hoofde van de artikelen 146, 149, 150, 151 en 234 mee, voor zover die beoordelingen en besluiten voor die bijkantoren relevant zijn.
§ 4. Indien dit relevant is voor de liquiditeitsrisico's in de valuta van de betrokken lidstaat, raadpleegt de toezichthouder de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar significante bijkantoren zijn gevestigd over de krachtens artikel 57, § 5 vereiste operationele maatregelen.	§ 4. Indien dit relevant is voor de liquiditeitsrisico's in de valuta van de betrokken lidstaat, raadpleegt de toezichthouder de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar significante bijkantoren zijn gevestigd over de krachtens artikel 57, § 5 vereiste operationele maatregelen.
Artikel 164	Artikel 164
§ 1. Onverminderd de definities die opgenomen zijn in artikel 3 van deze wet, wordt voor de toepassing van dit Hoofdstuk, van de artikelen 95 en 96 en van Bijlage IV bij deze wet, evenals van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder:	§ 1. Onverminderd de definities die opgenomen zijn in artikel 3 van deze wet, wordt voor de toepassing van dit Hoofdstuk, van de artikelen 95 en 96 en van Bijlage IV bij deze wet, evenals van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder:
1° ...	1° ...
2° financieel conglomeraat: een groep in de zin van paragraaf 4, of een subgroep waarvan ten minste één van de dochterondernemingen een gereguleerde onderneming is en die aan de volgende voorwaarden voldoet:	2° financieel conglomeraat: een groep in de zin van paragraaf 4, of een subgroep waarvan ten minste één van de dochterondernemingen een gereguleerde onderneming is en die aan de volgende voorwaarden voldoet:
a) wanneer een gereguleerde onderneming aan het hoofd van de groep of subgroep staat:	a) wanneer een gereguleerde onderneming aan het hoofd van de groep of subgroep staat:
i) is deze onderneming een moederonderneming van een onderneming in de financiële sector, een onderneming die houder is van een deelneming in een onderneming in de financiële sector, dan wel een onderneming die met een onderneming in de financiële sector verbonden is onder de vorm van een consortium;	i) is deze onderneming een moederonderneming van een onderneming in de financiële sector, een onderneming die houder is van een deelneming in een onderneming in de financiële sector, dan wel een onderneming die met een onderneming in de financiële sector verbonden is onder de vorm van een consortium;
ii) is ten minste één van de entiteiten in de groep of subgroep een onderneming uit de verzekeringssector en is ten minste één van de entiteiten in de groep een onderneming uit de banksector of de beleggingsdienstensector, en	ii) is ten minste één van de entiteiten in de groep of subgroep een onderneming uit de verzekeringssector en is ten minste één van de entiteiten in de groep een onderneming uit de banksector of de beleggingsdienstensector, en
iii) zijn de geconsolideerde en/of geaggregeerde activiteiten van de tot de groep of subgroep behorende entiteiten uit de verzekeringssector en van de entiteiten uit de banksector en de beleggingsdienstensector significant in de zin van artikel 186, § 3 van deze wet; of	iii) zijn de geconsolideerde en/of geaggregeerde activiteiten van de tot de groep of subgroep behorende entiteiten uit de verzekeringssector en van de entiteiten uit de banksector en de beleggingsdienstensector significant in de zin van artikel 186, § 3 van deze wet; of
b) wanneer aan het hoofd van de groep of subgroep geen gereguleerde onderneming staat:	b) wanneer aan het hoofd van de groep of subgroep geen gereguleerde onderneming staat:

i) vinden de activiteiten van de groep of subgroep in hoofdzaak plaats in de financiële sector in de zin van artikel 186, § 2;	i) vinden de activiteiten van de groep of subgroep in hoofdzaak plaats in de financiële sector in de zin van artikel 186, § 2;
ii) is ten minste één van de entiteiten in de groep of subgroep een onderneming uit de verzekeringssector en ten minste één van de entiteiten in de groep of subgroep is een onderneming uit de banksector of de beleggingsdienstensector, en	ii) is ten minste één van de entiteiten in de groep of subgroep een onderneming uit de verzekeringssector en ten minste één van de entiteiten in de groep of subgroep is een onderneming uit de banksector of de beleggingsdienstensector, en
iii) zijn de geconsolideerde en/of geaggregeerde activiteiten van de tot de groep of subgroep behorende entiteiten uit de verzekeringssector en van de entiteiten uit de banksector en de beleggingsdienstensector significant in de zin van artikel 186, § 3;	iii) zijn de geconsolideerde en/of geaggregeerde activiteiten van de tot de groep of subgroep behorende entiteiten uit de verzekeringssector en van de entiteiten uit de banksector en de beleggingsdienstensector significant in de zin van artikel 186, § 3;
3° de financiële sector: de sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen:	3° de financiële sector: de sector die bestaat uit een of meer van de volgende ondernemingen:
a) een gereguleerde onderneming die een kredietinstelling is, een financiële instelling, een onderneming die nevendiensten verricht; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de "banksector" wordt genoemd;	a) een gereguleerde onderneming die een kredietinstelling is of een financiële instelling ; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de "banksector" wordt genoemd;
b) een gereguleerde onderneming die een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, een verzekeringsholding; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de "verzekeringssector" wordt genoemd;	b) een gereguleerde onderneming die een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, een verzekeringsholding; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de "verzekeringssector" wordt genoemd;
c) een gereguleerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevendiensten verricht in de zin van artikel 2, 2° van de wet van 25 oktober 2016, een financiële instelling; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de "beleggingsdienstensector" wordt genoemd;	c) een gereguleerde onderneming die een beleggingsonderneming is, een onderneming die nevendiensten verricht in de zin van artikel 2, 2° van de wet van 25 oktober 2016, een financiële instelling; deze ondernemingen behoren tot eenzelfde financiële sector, die de "beleggingsdienstensector" wordt genoemd;
4° onderneming die nevendiensten verricht: een onderneming waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het bezitten of het beheren van onroerend goed, het beheren van gegevensverwerkingsdiensten of een andere soortgelijke activiteit die ten opzichte van de hoofdactiviteit van een of meer kredietinstellingen het karakter van een ondersteunende activiteit heeft;	4° [...]
5° goedgekeurde financiële holding of gemengde financiële holding een financiële holding of gemengde financiële holding waaraan goedkeuring is verleend overeenkomstig artikel 212/1 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21bis, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat	5° goedgekeurde financiële holding of gemengde financiële holding een financiële holding of gemengde financiële holding waaraan goedkeuring is verleend overeenkomstig artikel 212/1 of overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 21bis, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat

waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert;	waaronder de financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert;
...	...
§ 2. Onverminderd artikel 3 van deze wet en paragraaf 1 van dit artikel worden voor de toepassing van het toezicht op geconsolideerde basis zoals opgenomen in de Afdelingen II en IV van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder:	§ 2. Onverminderd artikel 3 van deze wet en paragraaf 1 van dit artikel worden voor de toepassing van het toezicht op geconsolideerde basis zoals opgenomen in de Afdelingen II en IV van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder:
1° moederkredietinstelling in een lidstaat: een kredietinstelling die de overkoepelende moederonderneming in een lidstaat is, d.w.z. een kredietinstelling die een kredietinstelling, een financiële instelling of een onderneming die nevendiensten verricht als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een kredietinstelling, een financiële instelling of een onderneming die nevendiensten verricht, en die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend of van een financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van dezelfde lidstaat ressorteert;	1° moederkredietinstelling in een lidstaat: een kredietinstelling die de overkoepelende moederonderneming in een lidstaat is, d.w.z. een kredietinstelling die een kredietinstelling of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een kredietinstelling of een financiële instelling , en die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat een vergunning is verleend of van een financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van dezelfde lidstaat ressorteert;
2° Belgische moederkredietinstelling: een kredietinstelling die de overkoepelende moederonderneming in België is, d.w.z. een kredietinstelling naar Belgisch recht die een kredietinstelling, een financiële instelling of een onderneming die nevendiensten verricht als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een kredietinstelling, een financiële instelling of een onderneming die nevendiensten verricht, en die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling naar Belgisch recht of van een financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht;	2° Belgische moederkredietinstelling: een kredietinstelling die de overkoepelende moederonderneming in België is, d.w.z. een kredietinstelling naar Belgisch recht die een kredietinstelling of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in een kredietinstelling of een financiële instelling , en die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling naar Belgisch recht of van een financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht;
3° EER-moederkredietinstelling: een kredietinstelling die de overkoepelende moederonderneming in de EER is, d.w.z. een moederkredietinstelling in een lidstaat die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend of van een financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert;	3° EER-moederkredietinstelling: een kredietinstelling die de overkoepelende moederonderneming in de EER is, d.w.z. een moederkredietinstelling in een lidstaat die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat een vergunning is verleend of van een financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert;
...	...
§ 3. Onverminderd artikel 3 van deze wet en paragraaf 1 van deze bepaling, worden voor de toepassing van	§ 3. Onverminderd artikel 3 van deze wet en paragraaf 1 van deze bepaling, worden voor de toepassing van

het aanvullende conglomeraatstoezicht zoals opgenomen in de Afdelingen III en IV van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder:	het aanvullende conglomeraatstoezicht zoals opgenomen in de Afdelingen III en IV van dit Hoofdstuk en de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan verstaan onder:
1° bevoegde autoriteiten: de nationale autoriteiten van de lidstaten die krachtens wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen gemachtigd zijn om toezicht uit te oefenen op gereguleerde ondernemingen, hetzij op individuele, hetzij op groepswijde basis;	1° bevoegde autoriteiten: de nationale autoriteiten van de lidstaten die krachtens wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen gemachtigd zijn om toezicht uit te oefenen op gereguleerde ondernemingen, hetzij op individuele, hetzij op groepswijde basis;
...	...
6° [...]	6° [...]
7° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de wet van 25 oktober 2016, de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, 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, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van deze wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereguleerde ondernemingen in een financieel conglomeraat; de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere landen;	7° sectorale regelgeving: deze wet, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, de wet van 25 oktober 2016, de wet van 19 april 2014 betreffende alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, 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, Verordening nr. 575/2013 en Verordening 2019/2033, evenals de uitvoeringsbesluiten en -reglementen van de voornoemde wetten, met uitsluiting van de bepalingen inzake het aanvullende conglomeraatstoezicht op gereguleerde ondernemingen in een financieel conglomeraat, en de vergelijkbare nationale regelgevingen en toezichtspraktijken in andere lidstaten;
8° Richtlijn 2002/87/EG: Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat en tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG en 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad;	8° Richtlijn 2002/87/EG: Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat en tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG en 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad;
...	...

Artikel 169	Artikel 169
Wanneer de toezichthouder belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, past hij op de kredietinstellingen naar Belgisch recht en op de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht de in de artikelen 142 tot 148 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure en de in de artikelen 149 tot 152 en 234 tot 236 bedoelde prudentiële maatregelen toe, in overeenstemming met de in Deel 1, Titel II, Hoofdstuk II, van Verordening nr. 575/2013 vastgestelde mate van toepassing van de vereisten van genoemde Verordening en de in de artikelen 167 en 168 vastgestelde mate en wijze van toepassing van de vereisten inzake het proces voor de interne beoordeling van de kapitaaltoereikendheid en de regelingen, processen en mechanismen van kredietinstellingen.	Onverminderd de in artikel 212/7 bedoelde bevoegdheden past de toezichthouder, wanneer hij belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, op de Belgische moederkredietinstellingen, op de aangewezen kredietinstellingen naar Belgisch recht en op de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht de in de artikelen 142 tot 148 bedoelde toetsings- en evaluatieprocedure en de in de artikelen 149 tot 152 en 234 tot 236 bedoelde prudentiële maatregelen toe, in overeenstemming met de in Deel 1, Titel II, Hoofdstuk II, van Verordening nr. 575/2013 vastgestelde mate van toepassing van de vereisten van genoemde Verordening en de in de artikelen 167 en 168 vastgestelde mate en wijze van toepassing van de vereisten inzake het proces voor de interne beoordeling van de kapitaaltoereikendheid en de regelingen, processen en mechanismen van kredietinstellingen.
Voor de uitoefening van het in het eerste lid bedoelde toezicht op geconsolideerde basis, dienen de betrokken instellingen op geconsolideerde en/of, in voorkomend geval, gesubconsolideerde basis aan artikel 106, § 2, te voldoen, met dien verstande dat de daarin bedoelde informatie dient opgesteld te worden met toepassing van de boekings- en waarderingsregels bepaald in het in uitvoering van artikel 106, § 1, 2°, getroffen koninklijk besluit, of, in voorkomend geval, overeenkomstig gelijkwaardige regels van buitenlands recht.	Voor de uitoefening van het in het eerste lid bedoelde toezicht op geconsolideerde basis, dienen de betrokken instellingen op geconsolideerde en/of, in voorkomend geval, gesubconsolideerde basis aan artikel 106, § 2, te voldoen, met dien verstande dat de daarin bedoelde informatie dient opgesteld te worden met toepassing van de boekings- en waarderingsregels bepaald in het in uitvoering van artikel 106, § 1, 2°, getroffen koninklijk besluit, of, in voorkomend geval, overeenkomstig gelijkwaardige regels van buitenlands recht.
Artikel 171/1	Artikel 171/1
Wanneer een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU belast is met het toezicht op geconsolideerde basis op een kredietinstelling, een financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht, kan deze autoriteit ten aanzien van deze entiteiten naar eigen goeddunken gebruikmaken van alle rechtsinstrumenten en prerogatieven waarin deze wet voorziet, met name de artikelen 212/7, 234, en 236, onder de daarin vastgestelde toepassingsvoorwaarden.	Wanneer een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU belast is met het toezicht op geconsolideerde basis op een kredietinstelling, een financiële holding of gemengde financiële holding naar Belgisch recht, kan deze autoriteit ten aanzien van deze entiteiten naar eigen goeddunken gebruikmaken van alle rechtsinstrumenten en prerogatieven waarin deze wet voorziet, met name de artikelen 212/7, 234, en 236, onder de daarin vastgestelde toepassingsvoorwaarden.
	Artikel 171/2
	Onverminderd artikel 134 kan de toezichthouder, wanneer een kredietinstelling een dochteronderneming is van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en

	mits overeenkomstig artikel 28 van Verordening nr. 1093/2010 een bilaterale overeenkomst is gesloten, zijn verantwoordelijkheden voor het toezicht op de dochterkredietinstelling overdragen aan de bevoegde autoriteit die aan de moederkredietinstelling vergunning heeft verleend en op haar toezicht houdt, zodat deze laatste het toezicht op de dochterkredietinstelling op zich neemt.
	Evenzo kunnen, wanneer een kredietinstelling de moederonderneming is van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en mits overeenkomstig artikel 28 van Verordening nr. 1093/2010 een bilaterale overeenkomst is gesloten, de verantwoordelijkheden voor het toezicht op de dochterkredietinstelling worden overgedragen aan de toezichthouder.
	De toezichthouder brengt de EBA op de hoogte van het bestaan en de inhoud van de in het eerste en tweede lid bedoelde overeenkomsten.
Artikel 172	Artikel 172
§ 1. Onverminderd de andere bevoegdheden en taken die hem zijn toegewezen door of krachtens deze wet en door Verordening nr. 575/2013, neemt de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, de volgende taken op zich:	§ 1. Onverminderd de andere bevoegdheden en taken die hem zijn toegewezen door of krachtens deze wet en door Verordening nr. 575/2013, neemt de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, de volgende taken op zich:
1° de coördinatie van de vergaring en verspreiding van informatie die relevant of essentieel is in het kader van zijn toezicht, in normale bedrijfsomstandigheden en in noodsituaties;	1° de coördinatie van de vergaring en verspreiding van informatie die relevant of essentieel is in het kader van zijn toezicht, in normale bedrijfsomstandigheden en in noodsituaties;
2° de planning en coördinatie, in samenwerking met de betrokken bevoegde autoriteiten, van de toezichtsactiviteiten in normale bedrijfsomstandigheden, waaronder de in deze Afdeling en Afdeling IV van dit Hoofdstuk bedoelde activiteiten, voor zover deze activiteiten, wat Afdeling IV betreft, betrekking hebben op het toezicht op geconsolideerde basis;	2° de planning en coördinatie, in samenwerking met de betrokken bevoegde autoriteiten, van de toezichtsactiviteiten in normale bedrijfsomstandigheden, waaronder de in deze Afdeling en Afdeling IV van dit Hoofdstuk bedoelde activiteiten, voor zover deze activiteiten, wat Afdeling IV betreft, betrekking hebben op het toezicht op geconsolideerde basis;
3° de planning en coördinatie van de toezichtsactiviteiten, in samenwerking met de betrokken bevoegde autoriteiten en zo nodig met de centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken, bij de voorbereiding op en in noodsituaties, met inbegrip van ongunstige ontwikkelingen in kredietinstellingen en op de financiële markten, indien mogelijk met gebruikmaking van bestaande communicatiekanalen voor de facilitering van	3° de planning en coördinatie van de toezichtsactiviteiten, in samenwerking met de betrokken bevoegde autoriteiten en zo nodig met de centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken, bij de voorbereiding op en in noodsituaties, met inbegrip van ongunstige ontwikkelingen in kredietinstellingen en op de financiële markten, indien mogelijk met gebruikmaking van bestaande communicatiekanalen voor de facilitering van

crisisbeheersing. De voornoemde planning en coördinatie omvat ook buitengewone maatregelen, gezamenlijke evaluaties, de uitvoering van rampenplannen en de communicatie met het publiek.	crisisbeheersing. De voornoemde planning en coördinatie omvat ook buitengewone maatregelen, gezamenlijke evaluaties, de uitvoering van rampenplannen en de communicatie met het publiek.
§ 2. Indien een betrokken bevoegde autoriteit onvoldoende samenwerkt met de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, om de in paragraaf 1 bedoelde taken uit te voeren, mag deze laatste de zaak aan de EBA voorleggen en om haar bijstand verzoeken krachtens artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.	§ 2. Indien een betrokken bevoegde autoriteit onvoldoende samenwerkt met de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, om de in paragraaf 1 bedoelde taken uit te voeren, mag deze laatste de zaak aan de EBA voorleggen en om haar bijstand verzoeken krachtens artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.
Artikel 178	Artikel 178
§ 1. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder richt de toezichthouder colleges van bevoegde autoriteiten op om het toezicht op geconsolideerde basis en meer in het bijzonder de uitoefening van de in de artikelen 172 tot 176 van deze wet en in artikel 114 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde taken te vergemakkelijken, en zorgt hij indien nodig voor een passende coördinatie en samenwerking met de bevoegde autoriteiten van derde landen.	§ 1. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder richt de toezichthouder colleges van bevoegde autoriteiten op om het toezicht op geconsolideerde basis en meer in het bijzonder de uitoefening van de in de artikelen 172 tot 176 van deze wet en in artikel 114 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde taken te vergemakkelijken, en zorgt hij indien nodig voor een passende coördinatie en samenwerking met de bevoegde autoriteiten van derde landen.
De EBA wordt voor de toepassing van deze bepaling beschouwd als bevoegde autoriteit.	De EBA wordt voor de toepassing van deze bepaling beschouwd als bevoegde autoriteit.
Binnen de colleges van bevoegde autoriteiten verricht de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, samen met de betrokken bevoegde autoriteiten de volgende taken:	Binnen de colleges van bevoegde autoriteiten verricht de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, samen met de betrokken bevoegde autoriteiten de volgende taken:
1° zij wisselen onderling en, overeenkomstig artikel 21 van Verordening nr. 1093/2010, met de EBA informatie uit;	1° zij wisselen onderling en, overeenkomstig artikel 21 van Verordening nr. 1093/2010, met de EBA informatie uit;
2° zij komen in voorkomend geval tot overeenstemming over een toewijzing van taken en overdracht van verantwoordelijkheden op basis van vrijwilligheid;	2° zij komen in voorkomend geval tot overeenstemming over een toewijzing van taken en overdracht van verantwoordelijkheden op basis van vrijwilligheid;
3° zij stellen op basis van een overeenkomstig artikel 97 van Richtlijn 2013/36/EU verrichte risicobeoordeling van de groep programma's voor prudentieel toezicht vast als bedoeld in artikel 99 van Richtlijn 2013/36/EU;	3° zij stellen op basis van een overeenkomstig artikel 97 van Richtlijn 2013/36/EU verrichte risicobeoordeling van de groep programma's voor prudentieel toezicht vast als bedoeld in artikel 99 van Richtlijn 2013/36/EU;
4° zij vergroten de efficiëntie van het toezicht door onnodige duplicatie van toezichtvereisten te vermijden, hetgeen zich onder meer kan voordoen bij de informatieverzoeken als bedoeld in artikel 114 en artikel 117, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU;	4° zij vergroten de efficiëntie van het toezicht door onnodige duplicatie van toezichtvereisten te vermijden, hetgeen zich onder meer kan voordoen bij de informatieverzoeken als bedoeld in artikel 114 en artikel 117, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU;

5° zij passen de prudentiële vereisten van Richtlijn 2013/36/EU en van Verordening nr. 575/2013 consequent toe op alle entiteiten in een groep van kredietinstellingen;	5° zij passen de prudentiële vereisten van Richtlijn 2013/36/EU en van Verordening nr. 575/2013 consequent toe op alle entiteiten in een groep van kredietinstellingen;
6° zij houden bij de toepassing van artikel 172, § 1, 3° van deze wet rekening met het werk van andere fora die eventueel op dit gebied zijn opgericht.	6° zij houden bij de toepassing van artikel 172, § 1, 3° van deze wet rekening met het werk van andere fora die eventueel op dit gebied zijn opgericht.
§ 1/1. Teneinde de taken bedoeld in de artikelen 172, § 1 en 177, § 1, en in artikel 36/14, § 1 van de wet van 22 februari 1998 te vergemakkelijken stelt de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder colleges van bevoegde autoriteiten in wanneer de hoofdbesturen van alle dochterondernemingen van een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding in derde landen zijn gevestigd, op voorwaarde dat de toezichthoudende autoriteiten van de betrokken derde landen gebonden zijn aan geheimhoudingsvereisten die gelijkwaardig zijn aan de vereisten van Hoofdstuk 1, Afdeling II, van Richtlijn 2013/36/EU en, in voorkomend geval, de artikelen 76 en 81 van Richtlijn 2014/65/EU.	§ 1/1. Teneinde de taken bedoeld in de artikelen 172, § 1 en 177, § 1, en in artikel 36/14, § 1 van de wet van 22 februari 1998 te vergemakkelijken stelt de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder colleges van bevoegde autoriteiten in wanneer de hoofdbesturen van alle dochterondernemingen van een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding in derde landen zijn gevestigd, op voorwaarde dat de toezichthoudende autoriteiten van de betrokken derde landen gebonden zijn aan geheimhoudingsvereisten die gelijkwaardig zijn aan de vereisten van Hoofdstuk 1, Afdeling II, van Richtlijn 2013/36/EU en, in voorkomend geval, de artikelen 76 en 81 van Richtlijn 2014/65/EU.
§ 2. De toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, en de betrokken bevoegde autoriteiten die deelnemen aan de colleges van bevoegde autoriteiten en de EBA, werken nauw samen. De oprichting en werking van colleges doen geen afbreuk aan de rechten en plichten van de bevoegde autoriteiten in het kader van Richtlijn 2013/36/EU, van Verordening nr. 575/2013 en van Richtlijn 2019/2034/EU.	§ 2. De toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, en de betrokken bevoegde autoriteiten die deelnemen aan de colleges van bevoegde autoriteiten en de EBA, werken nauw samen. De oprichting en werking van colleges doen geen afbreuk aan de rechten en plichten van de bevoegde autoriteiten in het kader van Richtlijn 2013/36/EU, van Verordening nr. 575/2013 en van Richtlijn 2019/2034/EU.
§ 3. Na overleg met de betrokken bevoegde autoriteiten stelt de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder in de in artikel 177 bedoelde schriftelijke overeenkomsten de regeling voor de oprichting en werking van de colleges vast.	§ 3. Na overleg met de betrokken bevoegde autoriteiten stelt de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder in de in artikel 177 bedoelde schriftelijke overeenkomsten de regeling voor de oprichting en werking van de colleges vast.
§ 4. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder kan de toezichthouder de volgende autoriteiten uitnodigen tot deelname aan een door hem opgericht college:	§ 4. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder kan de toezichthouder de volgende autoriteiten uitnodigen tot deelname aan een door hem opgericht college:
1° de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op dochterondernemingen van een Belgische moederkredietinstelling of een Belgische EER-moederkredietinstelling of een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-	1° de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op dochterondernemingen van een Belgische moederkredietinstelling of een Belgische EER-moederkredietinstelling of een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-

moederholding die betrokken zijn bij het door hem uitgeoefende geconsolideerde toezicht;	moederholding die betrokken zijn bij het door hem uitgeoefende geconsolideerde toezicht;
2° de bevoegde autoriteiten van een lidstaat van ontvangst waar significante bijkantoren zijn gevestigd in de zin van artikel 51 van Richtlijn 2013/36/EU;	2° de bevoegde autoriteiten van een lidstaat van ontvangst waar significante bijkantoren zijn gevestigd in de zin van artikel 51 van Richtlijn 2013/36/EU;
3° in voorkomend geval, centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken;	3° in voorkomend geval, centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken;
4° de autoriteiten van derde landen, voor zover voldaan is aan de vereisten, met name inzake gelijkwaardigheid, die voortvloeien uit de beroepsgeheimregeling waarin voorzien is in Richtlijn 2013/36/EU en in Richtlijn 2019/2034/EU;	4° de autoriteiten van derde landen, voor zover voldaan is aan de vereisten, met name inzake gelijkwaardigheid, die voortvloeien uit de beroepsgeheimregeling waarin voorzien is in Richtlijn 2013/36/EU en in Richtlijn 2019/2034/EU;
5° de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd die betrokken is bij het door hem uitgeoefende toezicht op geconsolideerde basis.	5° [...]
6° de andere betrokken bevoegde autoriteiten wanneer de toezichthouder aangewezen is als consoliderende toezichthouder met toepassing van artikel 171, §§ 2 en 4.	6° de andere betrokken bevoegde autoriteiten wanneer de toezichthouder aangewezen is als consoliderende toezichthouder met toepassing van artikel 171, §§ 2 en 4.
	Daarnaast kunnen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd die betrokken is bij het toezicht op geconsolideerde basis dat de toezichthouder uitoefent in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, deelnemen aan een door hem opgericht college.
§ 5. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder zit de toezichthouder de vergaderingen van het college voor en beslist hij welke bevoegde autoriteiten deelnemen aan een vergadering of activiteit van het college. Hij informeert alle leden van het college vooraf volledig over het beleggen van vergaderingen, de voornaamste agendapunten en de in overweging te nemen activiteiten. Hij informeert alle leden van het college tevens tijdig over de tijdens deze vergaderingen genomen maatregelen of over de acties ondernomen ter uitvoering ervan.	§ 5. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder zit de toezichthouder de vergaderingen van het college voor en beslist hij welke bevoegde autoriteiten deelnemen aan een vergadering of activiteit van het college. Hij informeert alle leden van het college vooraf volledig over het beleggen van vergaderingen, de voornaamste agendapunten en de in overweging te nemen activiteiten. Hij informeert alle leden van het college tevens tijdig over de tijdens deze vergaderingen genomen maatregelen of over de acties ondernomen ter uitvoering ervan.
§ 6. Bij zijn beslissing houdt de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder met toepassing van paragraaf 5, rekening met de relevantie van de te plannen of te coördineren toezichtsactiviteit voor die autoriteiten, en in het bijzonder met de gevolgen die deze beslissing kan hebben voor de	§ 6. Bij zijn beslissing houdt de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder met toepassing van paragraaf 5, rekening met de relevantie van de te plannen of te coördineren toezichtsactiviteit voor die autoriteiten, en in het bijzonder met de gevolgen die deze beslissing kan hebben voor de

stabiliteit van het financiële stelsel in de betrokken lidstaten, als bedoeld in artikel 134, § 2, alsook met de in artikel 160 bedoelde verplichtingen.	stabiliteit van het financiële stelsel in de betrokken lidstaten, als bedoeld in artikel 134, § 2, alsook met de in artikel 160 bedoelde verplichtingen.
§ 7. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder stelt de toezichthouder de EBA in kennis van de activiteiten van het college van bevoegde autoriteiten, met inbegrip van de activiteiten in noodsituaties, en deelt deze autoriteit alle informatie mee die voor de convergentie van het toezicht van relevant is.	§ 7. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder stelt de toezichthouder de EBA in kennis van de activiteiten van het college van bevoegde autoriteiten, met inbegrip van de activiteiten in noodsituaties, en deelt deze autoriteit alle informatie mee die voor de convergentie van het toezicht van relevant is.
§ 8. Bij verschil van mening tussen de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, en de betrokken bevoegde autoriteiten over de werking van de colleges van bevoegde autoriteiten, mag hij de zaak aan de EBA voorleggen en om haar bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.	§ 8. Bij verschil van mening tussen de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, en de betrokken bevoegde autoriteiten over de werking van de colleges van bevoegde autoriteiten, mag hij de zaak aan de EBA voorleggen en om haar bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.
	Artikel 178/1
	Indien zich een noodsituatie voordoet in de zin van artikel 36/14, § 1, 1°, tweede lid van de wet van 22 februari 1998 in een van de lidstaten waar aan entiteiten van een groep vergunning is verleend of significante bijkantoren in de zin van artikel 3, 65° zijn gevestigd, waarschuwt de toezichthouder, indien hij overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen, zo spoedig mogelijk de Europese Bankautoriteit en de autoriteiten als bedoeld in artikel 36/14, § 1, 1°, tweede en derde lid van de wet van 22 februari 1998, en deelt hij hen alle informatie mee die noodzakelijk is voor de uitoefening van hun taken.
Artikel 179	Artikel 179
In zijn hoedanigheid van bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op dochterondernemingen naar Belgisch recht van een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding of in zijn hoedanigheid van bevoegde autoriteit van de lidstaat waar een Belgische financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding is gevestigd, neemt de toezichthouder deel aan de colleges van bevoegde autoriteiten die opgericht zijn door de consoliderende toezichthouder.	In zijn hoedanigheid van bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op dochterondernemingen naar Belgisch recht van een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding of in zijn hoedanigheid van bevoegde autoriteit van de lidstaat waar een Belgische financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding is gevestigd, neemt de toezichthouder deel aan de colleges van bevoegde autoriteiten die opgericht zijn door de consoliderende toezichthouder.
Bij verschil van mening tussen de toezichthouder, in zijn hoedanigheid bedoeld in het eerste lid, en de consoliderende toezichthouder of andere betrokken	Bij verschil van mening tussen de toezichthouder, in zijn hoedanigheid bedoeld in het eerste lid, en de consoliderende toezichthouder of andere betrokken

bevoegde autoriteiten, over de werking van de colleges van toezichthouders, mag hij de zaak aan de EBA voorleggen en om haar bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.

bevoegde autoriteiten, over de werking van de colleges van toezichthouders, mag hij de zaak aan de EBA voorleggen en om haar bijstand verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010.

Artikel 182

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

Artikel 182

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

§ 2. Wanneer de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder van een groep met een gemengde financiële moederholding op grond van artikel 171 verschillend is van de overeenkomstig artikel 10 van Richtlijn 2002/87/EG aangewezen coördinator, werken de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder en de coördinator samen voor de toepassing van deze wet en Verordening nr. 575/2013 op geconsolideerde basis. Om een doeltreffende samenwerking mogelijk te maken, sluit de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, met de coördinator schriftelijke coördinatie- en samenwerkingsovereenkomsten.

§ 2. Wanneer de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder van een groep met een gemengde financiële moederholding op grond van artikel 171 verschillend is van de overeenkomstig artikel 10 van Richtlijn 2002/87/EG aangewezen coördinator, werken de toezichthouder in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder en de coördinator samen voor de toepassing van deze wet en Verordening nr. 575/2013 op geconsolideerde basis. Om een doeltreffende samenwerking mogelijk te maken, sluit de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder, met de coördinator schriftelijke coördinatie- en samenwerkingsovereenkomsten.

	Onderafdeling II/1. – Verwervingen van deelnemingen van betekenis
	A. Verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen naar Belgisch recht waarbij een andere bevoegde autoriteit dan de toezichthouder overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU als consoliderende toezichthouder is aangewezen
	Artikel 182/1
	§ 1. Wanneer een kredietinstelling besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis in de zin van artikel 76/1 te verwerven, de in het tweede lid van voornoemd artikel bedoelde drempel op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden en de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, werken de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen, nauw samen en plegen ze overleg om de in artikel 76/1 bedoelde beslissing te nemen in de vorm van een gezamenlijke beslissing. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 76/1 tot en met 76/3 worden gelezen als verwijzingen naar de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder en de verwijzingen in artikel 76/6 als verwijzingen naar de toezichthouder. Artikel 76/3, § 2, derde lid is niet van toepassing op de gezamenlijke beslissing. De twee autoriteiten trachten hun beoordeling onderling te coördineren, met name wat betreft hun raadpleging van de in artikel 76/4, § 1, eerste lid bedoelde autoriteiten.
	§ 2. Zodra de beoordeling van de voorgenomen verwerving en de voorgenomen beslissing zijn meegedeeld aan de toezichthouder door de consoliderende toezichthouder, stellen de twee autoriteiten alles in het werk om tot een gezamenlijke grondig gedocumenteerde en gemotiveerde beslissing als bedoeld in paragraaf 1 te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de consoliderende toezichthouder is opgesteld.
	Als er geen overeenstemming wordt bereikt die het mogelijk maakt een gezamenlijke beslissing vast te stellen binnen de termijn van twee maanden, nemen de betrokken autoriteiten geen beslissing en leggen zij

	de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 voor aan de EBA.
	De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.
	Artikel 182/2
	In de in artikel 76/1 bedoelde gevallen waarin de drempel niet op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden, stelt de toezichthouder de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen in kennis van de voorgenomen verwerving binnen tien werkdagen na ontvangst van de door de kredietinstelling ingediende kennisgeving. De toezichthouder verstrekt zijn in artikel 76/3, § 1 bedoelde beoordeling aan de consoliderende toezichthouder.
	B. Verwervingen van deelnemingen van betekenis door kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen
	Artikel 182/3
	§ 1. Wanneer de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe een kredietinstelling behoort die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, werken de toezichthouder en de bevoegde autoriteit van die lidstaat nauw samen en plegen ze overleg om een beslissing te nemen in de vorm van een gezamenlijke beslissing over de beoogde verwerving van een deelneming van betekenis door deze kredietinstelling waarbij de drempel, als bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 27bis, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waaronder de kredietinstelling ressorteert, op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden. De bepalingen van artikel 76/4 zijn van overeenkomstige toepassing op de toezichthouder. De twee autoriteiten trachten hun beoordeling onderling te coördineren, met name wat betreft hun raadpleging van de in artikel 76/4, § 1, eerste lid bedoelde autoriteiten.
	Bij de uitoefening van zijn toezichtsoopdracht, zendt de toezichthouder zijn beoordeling van de voorgenomen

	verwerving en de voorgenomen beslissing naar de bevoegde autoriteit van de lidstaat waaronder de kredietinstelling ressorteert.
	De twee autoriteiten stellen alles in het werk om tot een grondig gedocumenteerde en gemotiveerde gezamenlijke beslissing te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de toezichthouder is opgesteld.
	De gezamenlijke beslissing wordt door de toezichthouder ter kennis gebracht van de kredietinstelling.
	§ 2. Als er geen overeenstemming wordt bereikt die het mogelijk maakt een gezamenlijke beslissing vast te stellen binnen de termijn van twee maanden, nemen de betrokken autoriteiten geen beslissing en leggen zij de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 voor aan de EBA.
	De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.
	C. Verwervingen van deelnemingen van betekenis door goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren waarbij de toezichthouder overeenkomstig artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen
	Artikel 182/4
	§ 1. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis te verwerven in de zin van de wetgeving tot omzetting van artikel 27bis, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat, en de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding behoort, neemt de toezichthouder een beslissing over de beoogde verwerving van een deelneming van betekenis, waarbij de artikelen 76/1, derde lid, 76/2, 76/3 en 76/4 van overeenkomstige toepassing zijn.
	De toezichthouder stelt de bevoegde autoriteit in de lidstaat waaronder de goedgekeurde of aangewezen

	financiële holding of gemengde financiële holding ressorteert in kennis van de voorgenomen verwerving binnen tien werkdagen na ontvangst van de door de financiële holding of gemengde financiële holding ingediende kennisgeving. De toezichthouder verstrekt zijn beoordeling aan deze bevoegde autoriteit.
	§ 2. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding die onder het recht van een andere lidstaat ressorteert, besloten heeft om niet langer een rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van betekenis te bezitten in de zin van de wetgeving tot omzetting van artikel 27 ^{quinqies} van Richtlijn 2013/36/EU in die lidstaat, en de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding behoort, ontvangt de toezichthouder haar kennisgeving, waarbij artikel 76/5 van overeenkomstige toepassing is.
Onderafdeling III. – Andere toepassingsgevallen	Onderafdeling III. – Andere toepassingsgevallen
Artikel 183	Artikel 183
§ 1. Indien een gemengde holding één of meer dochterondernemingen heeft die kredietinstellingen naar Belgisch recht zijn, kan de toezichthouder de gegevens en inlichtingen vragen die hij dienstig acht voor zijn toezicht op vennootschappelijke en geconsolideerde basis op deze kredietinstellingen, hetzij rechtstreeks van de gemengde holding, hetzij door toedoen van de genoemde dochterondernemingen. In dit laatste geval blijft de gemengde holding samen met de rapporterende kredietinstelling verantwoordelijk voor de juistheid en stipte mededeling van de verstrekte informatie.	§ 1. Indien een gemengde holding één of meer dochterondernemingen heeft die kredietinstellingen naar Belgisch recht zijn, kan de toezichthouder de gegevens en inlichtingen vragen die hij dienstig acht voor zijn toezicht op vennootschappelijke en geconsolideerde basis op deze kredietinstellingen, hetzij rechtstreeks van de gemengde holding, hetzij door toedoen van de genoemde dochterondernemingen. In dit laatste geval blijft de gemengde holding samen met de rapporterende kredietinstelling verantwoordelijk voor de juistheid en stipte mededeling van de verstrekte informatie.
Indien de in het eerste lid bedoelde gemengde holding een onderneming naar Belgisch recht is, beschikt deze over een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, teneinde de juistheid en conformiteit met de geldende regels te waarborgen van de te verstrekken gegevens en inlichtingen.	Indien de in het eerste lid bedoelde gemengde holding een onderneming naar Belgisch recht is, beschikt deze over een passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle, teneinde de juistheid en conformiteit met de geldende regels te waarborgen van de te verstrekken gegevens en inlichtingen.
§ 2. De toezichthouder kan de met toepassing van paragraaf 1 verstrekte gegevens en inlichtingen ter plaatse controleren.	§ 2. De toezichthouder kan de met toepassing van paragraaf 1 verstrekte gegevens en inlichtingen ter plaatse controleren.
Indien de gemengde holding of een van haar dochterondernemingen in een andere lidstaat is gevestigd dan België, geschiedt de controle ter plaatse	Indien de gemengde holding of een van haar dochterondernemingen in een andere lidstaat is gevestigd dan België, geschiedt de controle ter plaatse

van de informatie in overeenstemming met de procedure die vervat is in artikel 214. Indien die gemengde holding of een van de dochterondernemingen daarvan een verzekeringsonderneming is, kan ook de procedure van artikel 182 worden gevolgd.	van de informatie in overeenstemming met de procedure die vervat is in artikel 214. Indien die gemengde holding of een van de dochterondernemingen daarvan een verzekeringsonderneming is, kan ook de procedure van artikel 182 worden gevolgd.
Wanneer de gemengde holding of een van haar dochterondernemingen hun zetel buiten de Europese Economische Ruimte hebben, worden de modaliteiten voor de uitvoering van het bepaalde bij paragraaf 1 vastgelegd in overeenkomsten tussen de toezichthouder en de betrokken buitenlandse bevoegde autoriteiten, in voorkomend geval overeenkomstig artikel 36/16, § 2 van de wet van 22 februari 1998.	Wanneer de gemengde holding of een van haar dochterondernemingen hun zetel buiten de Europese Economische Ruimte hebben, worden de modaliteiten voor de uitvoering van het bepaalde bij paragraaf 1 vastgelegd in overeenkomsten tussen de toezichthouder en de betrokken buitenlandse bevoegde autoriteiten, in voorkomend geval overeenkomstig artikel 36/16, § 2 van de wet van 22 februari 1998.
§ 3. De toezichthouder kan de met toepassing van paragraaf 1 verstrekte gegevens en inlichtingen laten verifiëren op hun juistheid en volledigheid:	§ 3. De toezichthouder kan de met toepassing van paragraaf 1 verstrekte gegevens en inlichtingen laten verifiëren op hun juistheid en volledigheid:
1° wanneer de rapporterende onderneming een vennootschap naar Belgisch recht is, door de erkende commissaris van deze onderneming;	1° wanneer de rapporterende onderneming een vennootschap naar Belgisch recht is, door de erkende commissaris van deze onderneming;
2° wanneer de rapporterende onderneming haar zetel buiten België heeft, door de erkende commissaris van de kredietinstelling naar Belgisch recht die een dochteronderneming van de gemengde holding is.	2° wanneer de rapporterende onderneming haar zetel buiten België heeft, door de erkende commissaris van de kredietinstelling naar Belgisch recht die een dochteronderneming van de gemengde holding is.
Wat de gegevens en inlichtingen betreft die uitgaan van gemengde holdings en hun dochterondernemingen, is voor de erkende commissarissen het recht bedoeld in artikel 211 op overeenkomstige wijze van toepassing.	Wat de gegevens en inlichtingen betreft die uitgaan van gemengde holdings en hun dochterondernemingen, is voor de erkende commissarissen het recht bedoeld in artikel 211 op overeenkomstige wijze van toepassing.
§ 4. De in paragraaf 1 bedoelde gegevens en inlichtingen moeten de toezichthouder inzonderheid in staat stellen de volgende aspecten te beoordelen: de soliditeit van de kredietinstellingen naar Belgisch recht, de invloed van de gemengde holding op het beleid van deze kredietinstellingen, en de transacties tussen de kredietinstellingen met de gemengde holding en haar dochterondernemingen, onverminderd het bepaalde in Deel 4 van Verordening nr. 575/2013.	§ 4. De in paragraaf 1 bedoelde gegevens en inlichtingen moeten de toezichthouder inzonderheid in staat stellen de volgende aspecten te beoordelen: de soliditeit van de kredietinstellingen naar Belgisch recht, de invloed van de gemengde holding op het beleid van deze kredietinstellingen, en de transacties tussen de kredietinstellingen met de gemengde holding en haar dochterondernemingen, onverminderd het bepaalde in Deel 4 van Verordening nr. 575/2013.
§ 5. De in paragraaf 1 bedoelde kredietinstellingen beschikken over passende risicobeheerprocessen en internecontrolemechanismen, met inbegrip van gedegen rapporterings- en boekhoudkundige systemen, met het oog op een passende herkenning, meting, bewaking en controle van transacties met hun gemengde moederholding en haar dochterondernemingen. Zij moeten tevens, naast de	§ 5. De in paragraaf 1 bedoelde kredietinstellingen beschikken over passende risicobeheerprocessen en internecontrolemechanismen, met inbegrip van gedegen rapporterings- en boekhoudkundige systemen, met het oog op een passende herkenning, meting, bewaking en controle van transacties met hun gemengde moederholding en haar dochterondernemingen. Zij moeten tevens, naast de

transacties bedoeld in artikel 394 van Verordening nr. 575/2013, alle andere belangrijke transacties met deze entiteiten rapporteren. Deze procedures en belangrijke transacties worden door de toezichthouder gecontroleerd.	transacties bedoeld in artikel 394 van Verordening nr. 575/2013, alle andere belangrijke transacties met deze entiteiten rapporteren. Deze procedures en belangrijke transacties worden door de toezichthouder gecontroleerd.
§ 6. Indien de aard en de omvang van de in paragraaf 5 bedoelde transacties een bedreiging vormen voor de financiële positie van de betrokken kredietinstelling naar Belgisch recht, neemt de toezichthouder passende maatregelen. Hij past daarbij de beginselen onderliggend aan de artikelen 205 tot 207 omtrent de verenigbaarheid met het algemeen geldende vennootschapsrecht op overeenkomstige wijze toe. Onverminderd eventuele andere maatregelen kan hij eisen dat deze verrichtingen worden stopgezet.	§ 6. Indien de aard en de omvang van de in paragraaf 5 bedoelde transacties een bedreiging vormen voor de financiële positie van de betrokken kredietinstelling naar Belgisch recht, neemt de toezichthouder passende maatregelen. Hij past daarbij de beginselen onderliggend aan de artikelen 205 tot 207 omtrent de verenigbaarheid met het algemeen geldende vennootschapsrecht op overeenkomstige wijze toe. Onverminderd eventuele andere maatregelen kan hij eisen dat deze verrichtingen worden stopgezet.
Artikel 193	Artikel 193
§ 1. Voor het in de artikelen 190 tot 192 geregelde aanvullende conglomeraattoezicht worden aan de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van coördinator, volgens de modaliteiten die deze bepaalt en minstens tweemaal per jaar, de volgende staten voorgelegd:	§ 1. Voor het in de artikelen 190 tot 192 geregelde aanvullende conglomeraattoezicht worden aan de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van coördinator, volgens de modaliteiten die deze bepaalt en minstens tweemaal per jaar, de volgende staten voorgelegd:
1° een boekhoudstaat die betrekking heeft op de financiële positie van het financieel conglomeraat en die minstens bestaat uit de balans en de resultatenrekening;	1° een boekhoudstaat die betrekking heeft op de financiële positie van het financieel conglomeraat en die minstens bestaat uit de balans en de resultatenrekening;
2° een staat waaruit de naleving blijkt van de normen bepaald bij of in uitvoering van artikel 190, § 1, eerste lid, 1°, artikel 191, § 3, en artikel 192, § 3, en een staat met opgave van de significante risicoconcentraties en significante intragroepsverrichtingen bedoeld in artikel 191, § 1, tweede lid, 1°, en artikel 192, § 1, tweede lid, 1°.	2° een staat waaruit de naleving blijkt van de normen bepaald bij of in uitvoering van artikel 190, § 1, eerste lid, 1°, artikel 191, § 3, en artikel 192, § 3, en een staat met opgave van de significante risicoconcentraties en significante intragroepsverrichtingen bedoeld in artikel 191, § 1, tweede lid, 1°, en artikel 192, § 1, tweede lid, 1°, met toepassing van de technische uitvoeringsnormen die zijn vastgesteld krachtens artikel 21bis, lid 2, onder b) en c), van Richtlijn 2002/87/EG.
Te dien einde bepaalt de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van coördinator, in overleg met de andere relevante bevoegde autoriteiten, de categorieën verrichtingen, risico's en posities die voor de opvolging van de risicoconcentratie en de significante intragroepsverrichtingen moeten worden gerapporteerd; hij kan daarbij rekening houden met de specifieke groeps- en risicobeheerstructuur van het betrokken financieel conglomeraat.	Te dien einde bepaalt de toezichthouder, in zijn hoedanigheid van coördinator, in overleg met de andere relevante bevoegde autoriteiten, de categorieën verrichtingen, risico's en posities die voor de opvolging van de risicoconcentratie en de significante intragroepsverrichtingen moeten worden gerapporteerd; hij kan daarbij rekening houden met de specifieke groeps- en risicobeheerstructuur van het betrokken financieel conglomeraat.
§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde staten worden gerapporteerd door de kredietinstelling, door de gemengde financiële holding of door een tot het	§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde staten worden gerapporteerd door de kredietinstelling, door de gemengde financiële holding of door een tot het

financieel conglomeraat behorende geregementeerde onderneming, die de toezichthouder na overleg met de andere relevante bevoegde autoriteiten en met het financieel conglomeraat heeft aangewezen.	financieel conglomeraat behorende geregementeerde onderneming, die de toezichthouder na overleg met de andere relevante bevoegde autoriteiten en met het financieel conglomeraat heeft aangewezen.
Artikel 209	Artikel 209
Het bepaalde bij artikel 225 van deze wet betreffende de opdracht van erkend commissaris bij een kredietinstelling is van overeenkomstige toepassing met betrekking tot ondernemingen bedoeld in artikel 205, § 1 voor respectievelijk het toezicht op geconsolideerde basis en het aanvullende conglomeraatstoezicht waaraan deze kredietinstellingen zijn onderworpen.	Het bepaalde bij artikel 225 van deze wet betreffende de opdracht van erkend commissaris bij een kredietinstelling is van overeenkomstige toepassing met betrekking tot Belgische moederkredietinstellingen en aangewezen kredietinstellingen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 205, § 1 voor respectievelijk het toezicht op geconsolideerde basis en het aanvullende conglomeraatstoezicht waaraan deze kredietinstellingen zijn onderworpen.
Artikel 212	Artikel 212
Onverminderd het beginsel vervat in artikel 204, eerste lid zijn de volgende artikelen van deze wet op overeenkomstige wijze van toepassing op alle financiële holdings of gemengde financiële holdings naar Belgisch recht: de artikelen 18, 19, 20, 24, § 1, met dien verstande dat minstens drie leden van het directiecomité lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, en §§ 3 en 4, 25 en 26, 46 tot 54, 59/1, 60 en 62, §§ 1 tot 4, § 5, eerste zin, en §§ 6 tot 9, 62/1, 71/3, 77, 234 en 236, § 1, 1° tot 5°, en § 7.	§ 1. Bij wijze van uitzondering op het beginsel vervat in artikel 204, eerste lid zijn de volgende artikelen van deze wet van overeenkomstige toepassing op alle financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht, rekening houdend met hun specifieke rol: de artikelen 19, 20, 54, 59/2, § 1, eerste lid, 71, 77, 78, 234 en 236, § 1, 1° tot en met 5°/1 en §§ 2, 3, 7 en 8.
Bovendien is artikel 61 van overeenkomstige toepassing op alle financiële holdings of gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de financiële holding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 168, § 1 te voldoen.	§ 2. Daarnaast zijn de volgende artikelen van deze wet van overeenkomstige toepassing op alle goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht: artikel 23, eerste lid, de artikelen 24 of 25, naargelang de vennootschapsvorm, § 1, met dien verstande dat minstens drie leden van het directiecomité lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, en §§ 3 en 4, de artikelen 26, 26/1, 59/1, 59/2, § 1, tweede lid en §§ 2 en 3, 59/3, 60, 62 en 62/1 en 76/7 tot en met 76/16, met dien verstande dat de in artikel 76/15, § 2 bedoelde percentages gelden op basis van de geconsolideerde situatie van de groep.
	Bovendien is artikel 61 van overeenkomstige toepassing op alle goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings wanneer de in artikel 35 bedoelde onafhankelijke controlefuncties binnen de financiële holding of gemengde financiële holding zijn opgezet om aan artikel 168, § 1 te voldoen.

	§ 3. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding besloten heeft om, rechtstreeks of onrechtstreeks, een deelneming van betekenis in de zin van artikel 76/1 te verwerven, de in het tweede lid van voornoemd artikel bedoelde drempel op basis van de geconsolideerde situatie van de groep wordt overschreden en de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, zijn de artikelen 76/1 tot en met 76/4 en 76/6 van overeenkomstige toepassing.
	Wanneer de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171 voor het toezicht op de groep waartoe de goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding behoort, moet de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding de consoliderende toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de beoogde deelneming en de informatie als bepaald overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 27ter, lid 5 van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van de consoliderende toezichthouder, opdat de consoliderende toezichthouder de voorgenomen verwerving kan beoordelen overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van artikel 27bis, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van voornoemde lidstaat.
	§ 4. Wanneer een goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding besloten heeft om niet langer een rechtstreekse of onrechtstreekse deelneming van betekenis te bezitten in de zin van artikel 76/1, eerste lid en de toezichthouder als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, zijn de artikelen 76/5 en 76/6 van overeenkomstige toepassing.
	Wanneer de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171 voor het toezicht op de groep waartoe de goedgekeurde of aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding behoort, moet de betrokken financiële holding of gemengde financiële holding de consoliderende toezichthouder daarvan vooraf schriftelijk kennis geven met vermelding van de omvang van de betrokken deelneming als bepaald overeenkomstig de wetgeving tot omzetting van

	artikel 27 ^{quinquies} van Richtlijn 2013/36/EU in de lidstaat van de consoliderende toezichthouder.
Artikel 212/1	Artikel 212/1
Onverminderd de andere bepalingen van deze wet moeten Belgische financiële moederholdings, Belgische gemengde financiële moederholdings, Belgische financiële EER-moederholdings en Belgische gemengde financiële EER-moederholdings goedgekeurd worden.	§ 1. Onverminderd de andere bepalingen van deze wet moeten Belgische financiële moederholdings, Belgische gemengde financiële moederholdings, Belgische financiële EER-moederholdings en Belgische gemengde financiële EER-moederholdings goedgekeurd worden.
Financiële holdings naar Belgisch recht en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die niet onder het eerste lid vallen, moeten goedgekeurd worden wanneer de bepalingen van deze wet of van Verordening nr. 575/2013 van toepassing zijn op gesubconsolideerde basis.	Financiële holdings naar Belgisch recht en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die niet onder het eerste lid vallen, moeten goedgekeurd worden wanneer de bepalingen van deze wet of van Verordening nr. 575/2013 van toepassing zijn op gesubconsolideerde basis of wanneer zij zijn aangewezen overeenkomstig artikel 212/2, § 1, 3°.
	§ 2. De toezichthouder onderwerpt de moederondernemingen van kredietinstellingen naar Belgisch recht regelmatig en ten minste één keer per jaar aan een toetsing om na te gaan of die kredietinstellingen, ondernemingen die overeenkomstig artikel 8 een vergunning aanvragen, aangewezen kredietinstellingen of aangewezen financiële holdings of gemengde financiële holdings, naar behoren alle ondernemingen hebben geïdentificeerd die voldoen aan de criteria om als financiële moederholding in een lidstaat, gemengde financiële moederholding in een lidstaat, financiële EER-moederholding of gemengde financiële EER-moederholding te worden beschouwd.
	Indien de moederondernemingen in andere lidstaten zijn gevestigd, werkt de toezichthouder voor de toepassing van het eerste lid nauw samen met de bevoegde autoriteiten van deze lidstaten om de toetsing te verrichten.
Artikel 212/2	Artikel 212/2
§ 1. Financiële holdings en gemengde financiële holdings als bedoeld in artikel 212/1 kunnen om een vrijstelling van de toepassing van deze onderafdeling verzoeken wanneer de volgende voorwaarden vervuld zijn:	§ 1. Financiële holdings en gemengde financiële holdings als bedoeld in artikel 212/1 kunnen verzoeken om een vrijstelling van de in deze onderafdeling bedoelde goedkeuring. Deze vrijstelling wordt verleend wanneer de volgende voorwaarden vervuld zijn:
1° de hoofdactiviteit van de financiële holding of gemengde financiële holding beperkt zich tot het houden van deelnemingen in dochterondernemingen. In het geval van een gemengde financiële holding heeft	1° de hoofdactiviteit van de financiële holding of gemengde financiële holding beperkt zich tot het houden van deelnemingen in dochterondernemingen. In het geval van een gemengde financiële holding heeft

dit criterium enkel betrekking op de dochterondernemingen die kredietinstellingen of financiële instellingen zijn;	dit criterium enkel betrekking op de dochterondernemingen die kredietinstellingen of financiële instellingen zijn;
...	...
B. Goedkeuringsprocedure	B. Goedkeuringsprocedure
Artikel 212/3	Artikel 212/3
Financiële holdings en gemengde financiële holdings als bedoeld in de artikelen 212/1 en 212/2 verstrekken aan de toezichthouder alle voor de beoordeling van de aanvraag benodigde informatie en met name:	Financiële holdings en gemengde financiële holdings als bedoeld in de artikelen 212/1 en 212/2 verstrekken aan de toezichthouder alle voor de beoordeling van de aanvraag benodigde informatie en met name:
1° de organisatiestructuur van de groep waarvan de financiële holding of de gemengde financiële holding deel uitmaakt, met duidelijke vermelding van de dochterondernemingen en, in voorkomend geval, de moederondernemingen ervan, en de locatie en het type van de activiteit van elk van de entiteiten in de groep;	1° de organisatiestructuur van de groep waarvan de financiële holding of de gemengde financiële holding deel uitmaakt, met duidelijke vermelding van de dochterondernemingen en, in voorkomend geval, de moederondernemingen ervan, en de locatie en het type van de activiteit van elk van de entiteiten in de groep;
2° informatie over de personen die belast zijn met de effectieve leiding van de financiële holding of de gemengde financiële holding en over de naleving van de vereisten die op hen van toepassing zijn;	2° informatie over de personen die belast zijn met de effectieve leiding van de financiële holding of de gemengde financiële holding en over de naleving van de vereisten die op hen van toepassing zijn;
3° informatie over de naleving van de vereisten die gelden voor de aandeelhouders en vennoten van de dochterkredietinstellingen van de financiële holding of gemengde financiële holding;	3° informatie over de naleving van de vereisten die gelden voor de aandeelhouders en vennoten van de dochterkredietinstellingen van de financiële holding of gemengde financiële holding;
4° de interne organisatie en de verdeling van de taken binnen de groep;	4° de interne organisatie en de verdeling van de taken binnen de groep;
5° informatie over de naleving door de financiële holding of gemengde financiële holding van de bepalingen van artikel 212.	5° informatie over de naleving door de financiële holding of gemengde financiële holding van de bepalingen van artikel 212.
Artikel 212/4	Artikel 212/4
De toezichthouder beslist over de in artikel 212/1 bedoelde goedkeuringsaanvragen en over de in artikel 212/2 bedoelde vrijstellingsaanvragen.	De toezichthouder beslist over de in artikel 212/1 bedoelde goedkeuringsaanvragen en over de in artikel 212/2 bedoelde vrijstellingsaanvragen. Een weigering kan, indien nodig, vergezeld gaan van een van de in artikel 212/7, § 1 genoemde maatregelen.
De toezichthouder stelt de financiële holding of de gemengde financiële holding in kennis van zijn beslissing.	De in het eerste lid bedoelde beslissing wordt grondig gedocumenteerd en gemotiveerd en wordt door de toezichthouder meegedeeld aan de financiële holding of gemengde financiële holding.
De toezichthouder stelt de aanvrager in kennis van zijn beslissing binnen vier maanden na indiening van de	De toezichthouder stelt de aanvrager in kennis van zijn beslissing binnen vier maanden na indiening van de

aanvraag, of, indien de aanvraag onvolledig is, binnen vier maanden na ontvangst van een volledig dossier, doch uiterlijk zes maanden na indiening van de aanvraag.	aanvraag, of, indien de aanvraag onvolledig is, binnen vier maanden na ontvangst van een volledig dossier, doch uiterlijk zes maanden na indiening van de aanvraag.
	Artikel 212/4/1
	Onverminderd artikel 212/2 kan de toezichthouder per geval toestaan dat vrijgestelde financiële holdings of gemengde financiële holdings buiten de consolidatieperimeter worden gehouden, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:
	a) het feit dat de financiële holding of gemengde financiële holding buiten de consolidatieperimeter wordt gehouden, doet geen afbreuk aan de doeltreffendheid van het toezicht op de dochterkredietinstelling of op de groep;
	b) de financiële holding of gemengde financiële holding heeft geen andere blootstellingen in aandelen dan de blootstellingen in aandelen in de dochterkredietinstelling of in een intermediaire financiële moederholding of gemengde financiële holding die controle heeft over de dochterkredietinstelling;
	c) de financiële holding of gemengde financiële holding maakt geen substantieel gebruik van hefboomwerking en heeft geen blootstellingen die geen verband houden met haar eigendommen in de dochterkredietinstelling, in een intermediaire financiële moederholding of gemengde financiële holding die controle heeft over de dochterkredietinstelling.
C. Voorwaarden voor goedkeuring	C. Voorwaarden voor goedkeuring
Artikel 212/5	Artikel 212/5
De goedkeuring kan alleen worden verleend als aan de volgende voorwaarden is voldaan:	De goedkeuring kan alleen worden verleend als aan de volgende voorwaarden is voldaan:
1° de interne regelingen en de verdeling van de taken binnen de groep zijn adequaat met het oog op de naleving van de vereisten van deze wet en van Verordening nr. 575/2013 op geconsolideerde of gesubconsolideerde basis en zijn, in het bijzonder, doeltreffend om:	1° de interne regelingen en de verdeling van de taken binnen de groep zijn adequaat met het oog op de naleving van de vereisten van deze wet en van Verordening nr. 575/2013 op geconsolideerde of gesubconsolideerde basis en zijn, in het bijzonder, doeltreffend om:
a) alle dochterondernemingen van de financiële holding of de gemengde financiële holding te coördineren en er toezicht op te houden, waaronder,	a) alle dochterondernemingen van de financiële holding of de gemengde financiële holding te coördineren en er toezicht op te houden, waaronder, waar nodig, middels een adequate verdeling van taken

waar nodig, middels een adequate verdeling van taken tussen de dochterkredietinstellingen;	tussen de dochterkredietinstellingen;
...	...
Artikel 212/8	Artikel 212/8
§ 1. Wanneer de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, werken de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen, nauw samen en plegen ze overleg om beslissingen te nemen over de financiële holding of de gemengde financiële holding in de vorm van gezamenlijke beslissingen, waaronder de beslissingen als bedoeld in de artikelen 212/1, 212/2 en 212/7. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 212/3, 212/4, eerste lid en, onverminderd artikel 171/1, 212/7, worden gelezen als verwijzingen naar de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen en de verwijzingen in de artikelen 212/4, tweede en derde lid en 212/6 als verwijzingen naar de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen.	§ 1. Wanneer de toezichthouder niet als consoliderende toezichthouder is aangewezen met toepassing van artikel 171, werken de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen, nauw samen en plegen ze overleg om beslissingen te nemen over de financiële holding of de gemengde financiële holding in de vorm van gezamenlijke beslissingen, waaronder de beslissingen als bedoeld in de artikelen 212/1, 212/2, 212/4/1 en 212/7. Hiertoe moeten de verwijzingen naar de toezichthouder in de artikelen 212/3, 212/4, eerste lid, 212/4/1 en, onverminderd artikel 171/1, 212/7, worden gelezen als verwijzingen naar de toezichthouder en de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen en de verwijzingen in de artikelen 212/4, tweede en derde lid en 212/6 als verwijzingen naar de consoliderende toezichthouder die overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU is aangewezen. De gezamenlijke beslissingen zijn rechtstreeks toepasselijk in België.
§ 2. Zodra de beoordeling van de situatie van de financiële holding of de gemengde financiële holding en de voorgenomen beslissing zijn meegedeeld door de consoliderende toezichthouder, in voorkomend geval met toepassing van de bijzondere modaliteiten die eventueel zijn overeengekomen tussen de betrokken autoriteiten om het overleg te vergemakkelijken, stellen de twee autoriteiten alles in het werk om tot een gezamenlijke beslissing als bedoeld in paragraaf 1 te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de consoliderende toezichthouder is opgesteld.	§ 2. Zodra de beoordeling van de situatie van de financiële holding of de gemengde financiële holding en de voorgenomen beslissing zijn meegedeeld door de consoliderende toezichthouder, in voorkomend geval met toepassing van de bijzondere modaliteiten die eventueel zijn overeengekomen tussen de betrokken autoriteiten om het overleg te vergemakkelijken, stellen de twee autoriteiten alles in het werk om tot een gezamenlijke beslissing als bedoeld in paragraaf 1 te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de consoliderende toezichthouder is opgesteld.
...	...
Artikel 212/9	Artikel 212/9
§ 1. Wanneer de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe een financiële moederholding of een gemengde financiële moederholding behoort die in een andere lidstaat is gevestigd, werken de toezichthouder en de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de financiële	§ 1. Wanneer de toezichthouder met toepassing van artikel 171 als consoliderende toezichthouder is aangewezen voor het toezicht op een groep waartoe een financiële moederholding of een gemengde financiële moederholding behoort die in een andere lidstaat is gevestigd, werken de toezichthouder en de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de financiële

holding of gemengde financiële holding is gevestigd, nauw samen en plegen ze overleg om beslissingen te nemen over de financiële holding of de gemengde financiële holding in de vorm van gezamenlijke beslissingen, waaronder de beslissingen als bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 21 <i>bis</i> , leden 3, 4, 6 en 7 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waar de financiële holding of de gemengde financiële holding is gevestigd.	holding of gemengde financiële holding is gevestigd, nauw samen en plegen ze overleg om beslissingen te nemen over de financiële holding of de gemengde financiële holding in de vorm van gezamenlijke beslissingen, waaronder de beslissingen als bedoeld in de wetgeving tot omzetting van artikel 21 <i>bis</i> , leden 3, 4, 4<i>bis</i> , 6 en 7 van Richtlijn 2013/36/EU in het recht van de lidstaat waar de financiële holding of de gemengde financiële holding is gevestigd. De gezamenlijke beslissingen zijn rechtstreeks toepasselijk in België.
Bij de uitoefening van zijn toezichtsoopdracht, met toepassing van de bijzondere modaliteiten die eventueel zijn overeengekomen tussen de betrokken autoriteiten om het overleg te vergemakkelijken, zendt de toezichthouder zijn beoordeling van de situatie van de financiële holding of de gemengde financiële holding en de voorgenomen beslissing naar de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de financiële holding of de gemengde financiële holding is gevestigd.	Bij de uitoefening van zijn toezichtsoopdracht, met toepassing van de bijzondere modaliteiten die eventueel zijn overeengekomen tussen de betrokken autoriteiten om het overleg te vergemakkelijken, zendt de toezichthouder zijn beoordeling van de situatie van de financiële holding of de gemengde financiële holding en de voorgenomen beslissing naar de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de financiële holding of de gemengde financiële holding is gevestigd.
De twee autoriteiten stellen alles in het werk om tot een gezamenlijke beslissing te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de toezichthouder is opgesteld.	De twee autoriteiten stellen alles in het werk om tot een gezamenlijke beslissing te komen binnen een termijn van twee maanden na de ontvangst van de beoordeling die door de toezichthouder is opgesteld. Een weigering kan, indien nodig, vergezeld gaan van een van de in artikel 212/7, § 1 genoemde maatregelen.
De gezamenlijke beslissing wordt door de toezichthouder ter kennis gebracht van de financiële holding of de gemengde financiële holding.	De gezamenlijke beslissing wordt gedocumenteerd en gemotiveerd en wordt door de toezichthouder meegedeeld aan de financiële holding of gemengde financiële holding.
De beslissing over de goedkeuringsaanvraag wordt door de toezichthouder ter kennis gebracht van de aanvrager binnen vier maanden na indiening van de aanvraag, of, indien de aanvraag onvolledig is, binnen vier maanden na ontvangst van een volledig dossier, doch uiterlijk zes maanden na indiening van de aanvraag.	De beslissing over de goedkeuringsaanvraag wordt door de toezichthouder ter kennis gebracht van de aanvrager binnen vier maanden na indiening van de aanvraag, of, indien de aanvraag onvolledig is, binnen vier maanden na ontvangst van een volledig dossier, doch uiterlijk zes maanden na indiening van de aanvraag.
§ 2. Als er geen overeenstemming wordt bereikt die het mogelijk maakt een gezamenlijke beslissing vast te stellen, nemen de betrokken autoriteiten geen beslissing en leggen zij de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA voor.	§ 2. Als er geen overeenstemming wordt bereikt die het mogelijk maakt een gezamenlijke beslissing vast te stellen, nemen de betrokken autoriteiten geen beslissing en leggen zij de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010 aan de EBA voor.
De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.	De betrokken autoriteiten nemen een gezamenlijke beslissing in overeenstemming met de beslissing van de EBA.

De zaak kan niet meer aan de EBA worden voorgelegd na afloop van de in paragraaf 1, derde lid bedoelde periode van twee maanden.	De zaak kan niet meer aan de EBA worden voorgelegd na afloop van de in paragraaf 1, derde lid bedoelde periode van twee maanden of nadat een gezamenlijke beslissing is genomen.
§ 3. Indien noch de toezichthouder, noch de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd, de coördinator is die in overeenstemming met artikel 10 van Richtlijn 2002/87/EG is aangewezen, is bovendien de instemming van de coördinator vereist voor het nemen van beslissingen als bedoeld in dit artikel.	§ 3. Indien noch de toezichthouder, noch de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is gevestigd, de coördinator is die in overeenstemming met artikel 10 van Richtlijn 2002/87/EG is aangewezen, is bovendien de instemming van de coördinator vereist voor het nemen van beslissingen als bedoeld in dit artikel.
Geschillen worden al naargelang aan de EBA of aan de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen voorgelegd.	Geschillen worden al naargelang aan de EBA of aan de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen voorgelegd.
Overeenkomstig deze paragraaf genomen beslissingen laten de verplichtingen uit hoofde van Richtlijn 2002/87/EG of Richtlijn 2009/138/EG onverlet.	Overeenkomstig deze paragraaf genomen beslissingen laten de verplichtingen uit hoofde van Richtlijn 2002/87/EG of Richtlijn 2009/138/EG onverlet.
Artikel 218	Artikel 218
In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder of coördinator stelt de toezichthouder lijsten op van respectievelijk de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die betrokken zijn in het door hem uitgeoefende geconsolideerde toezicht, en van de gemengde financiële holdings die betrokken zijn bij het door hem uitgeoefende aanvullende conglomeraatstoezicht.	§ 1. De toezichthouder stelt lijsten op van de goedgekeurde en vrijgestelde financiële holdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht en werkt deze jaarlijks bij. Indien een vrijstelling van goedkeuring is verleend, wordt in de lijsten ook de aangewezen kredietinstelling of de aangewezen financiële holding of gemengde financiële holding vermeld.
De toezichthouder stelt eveneens lijsten op van de goedgekeurde of aangewezen financiële holdings en de gemengde financiële holdings naar Belgisch recht voor dewelke een andere bevoegde autoriteit dan de toezichthouder is aangewezen respectievelijk als de consoliderende toezichthouder overeenkomstig artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU en als de coördinator overeenkomstig artikel 10 van Richtlijn 2002/87/EG.	§ 2. In zijn hoedanigheid van consoliderende toezichthouder of coördinator stelt de toezichthouder lijsten op van respectievelijk de goedgekeurde en aangewezen financiële holdings en gemengde financiële holdings die betrokken zijn in het door hem uitgeoefende geconsolideerde toezicht, en van de gemengde financiële holdings die betrokken zijn in het door hem uitgeoefende aanvullende conglomeraatstoezicht.
Hij maakt deze lijsten over aan de betrokken bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten, aan de EBA voor het toezicht op geconsolideerde basis en aan de EBA en de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen voor het aanvullende conglomeraatstoezicht, en aan de Europese Commissie.	Hij maakt deze lijsten over aan de betrokken bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten, aan de EBA voor het toezicht op geconsolideerde basis of aan de EBA en de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen voor het aanvullende conglomeraatstoezicht, en aan de Europese Commissie.

Artikel 222	Artikel 222
De Bank legt bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12 <i>bis</i> , § 2 van de wet van 22 februari 1998 het reglement vast voor de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen.	De Bank legt bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12 <i>bis</i> , § 2 van de wet van 22 februari 1998 het reglement vast voor de erkenning van revisoren en revisorenvennootschappen.
Het erkenningsreglement wordt uitgevaardigd na raadpleging van de erkende revisoren via hun representatieve beroepsvereniging.	Het erkenningsreglement wordt uitgevaardigd na raadpleging van de erkende revisoren via hun representatieve beroepsvereniging.
Het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren dat opgericht is bij artikel 32 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, brengt de Bank op de hoogte telkens als een procedure wordt ingeleid of een maatregel en/of sanctie wordt genomen door dit College tegen een erkende revisor of een erkende revisorenvennootschap wegens een tekortkoming in de uitoefening van zijn of haar opdracht, met opgave van de motivering, en telkens als een verslag wordt opgesteld met toepassing van artikel 56, § 1 van de voornoemde wet van 7 december 2016. Het College brengt de Bank ook op de hoogte van alle soortgelijke procedures, maatregelen en/of sancties die in het buitenland worden opgelegd aan een erkende revisor of een erkende revisorenvennootschap en waarvan het College kennis heeft.	[...]
Artikel 223	Artikel 223
Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij kredietinstellingen is de voorafgaande instemming vereist van de toezichthouder. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.	Voor de aanstelling van erkende commissarissen en plaatsvervangende erkende commissarissen bij kredietinstellingen is de voorafgaande instemming vereist van de toezichthouder. Deze instemming moet worden gevraagd door het vennootschapsorgaan dat de aanstelling voorstelt, ten minste twee maanden voor de geplande datum van het voorstel tot aanstelling dat aan het orgaan dat instaat voor de benoemingen en, in voorkomend geval, aan de ondernemingsraad wordt voorgelegd. Bij aanstelling van een erkende revisorenvennootschap slaat deze instemming zowel op de vennootschap als op haar vertegenwoordiger.
Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.	De toezichthouder moet beslissen binnen twee maanden na ontvangst van een volledig dossier. Hij mag zijn instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te

	vormen, rekening houdend met de omvang van de kredietinstelling waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze instelling. Als de toezichthouder niet binnen de voornoemde termijn optreedt, dan wordt de instemming geacht te zijn verkregen.
	Deze instemming is ook vereist voor de hernieuwing van een opdracht.
Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest hij uit een lijst van erkende revisoren waaraan de toezichthouder zijn goedkeuring heeft gehecht.	Wanneer de aanstelling van de commissaris krachtens de wet geschiedt door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep, kiest deze rechterlijke instantie uit een door de toezichthouder opgestelde lijst van erkende revisoren.
Artikel 234	Artikel 234
§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de volgende bepalingen of wanneer hij over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat deze instelling in de komende 12 maanden niet meer zal werken overeenkomstig deze bepalingen:	§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet werkt overeenkomstig de volgende bepalingen of wanneer hij over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat deze instelling in de komende 12 maanden niet meer zal werken overeenkomstig deze bepalingen:
1° de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;	1° de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;
2° de bepalingen van Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565 of de artikelen 5 tot 9 van Verordening 2017/2402;	2° de bepalingen van Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565 of de artikelen 5 tot 9 van Verordening 2017/2402;
3° de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 2° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet; of	3° de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 2° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet; of
4° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 2° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 3° bedoelde gedelegeerde handelingen,	4° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in punt 2° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 3° bedoelde gedelegeerde handelingen,
stelt hij de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.	stelt hij de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.
	Daarnaast kan de toezichthouder van de kredietinstelling eisen dat zij binnen de gestelde termijnen en uiterlijk binnen een jaar een plan opstelt om opnieuw te voldoen aan de vereisten die bepaald zijn bij of krachtens de in het eerste lid bedoelde bepalingen en dat zij een termijn vaststelt voor de

	uitvoering van dat plan. De toezichthouder kan eisen dat dit plan wordt bijgesteld, met name qua reikwijdte en uiterste termijn.
§ 2. Zolang de kredietinstelling de in paragraaf 1 bedoelde toestand niet heeft verholpen, kan de toezichthouder te allen tijde:	§ 2. Zolang de kredietinstelling de in paragraaf 1 bedoelde toestand niet heeft verholpen, kan de toezichthouder te allen tijde:
1° eigenvermogensvereisten opleggen die strenger zijn of een aanvulling vormen op deze waarin voorzien is door of krachtens artikel 92 van Verordening nr. 575/2013 of van de reglementen die met toepassing van artikel 98 zijn vastgesteld;	1° eigenvermogensvereisten opleggen die strenger zijn of een aanvulling vormen op deze waarin voorzien is door of krachtens artikel 92 van Verordening nr. 575/2013 of van de reglementen die met toepassing van artikel 98 zijn vastgesteld;
	1°/1 eisen dat de bestaande organisatorische regelingen worden versterkt en dat het beleid inzake eigenvermogens- en liquiditeitsbehoeften van de instelling wordt aangepast overeenkomstig de bepalingen van deze wet;
2° de toepassing opleggen van bijzondere regels inzake waardering of waardeaanpassing in het kader van de eigenvermogensvereisten die opgelegd zijn door of krachtens artikel 92 van Verordening nr. 575/2013 of de reglementen die met toepassing van artikel 98 zijn vastgesteld;	2° de toepassing opleggen van bijzondere regels inzake waardering of waardeaanpassing in het kader van de eigenvermogensvereisten die opgelegd zijn door of krachtens artikel 92 van Verordening nr. 575/2013 of de reglementen die met toepassing van artikel 98 zijn vastgesteld;
3° de gehele of gedeeltelijke reservering van uitkeerbare winst opleggen;	3° de gehele of gedeeltelijke reservering van uitkeerbare winst opleggen;
4° alle dividenduitkeringen of betalingen, met name van interesten, aan aandeelhouders of houders van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten, beperken of verbieden, voor zover de schorsing van de betalingen die daaruit zou voortvloeien, niet leidt tot de opening van een liquidatieprocedure met toepassing van de bepalingen van Boek XX van het Wetboek van economisch recht;	4° alle dividenduitkeringen of betalingen, met name van interesten, aan aandeelhouders of houders van aanvullend-tier 1-kapitaalinstrumenten, beperken of verbieden, voor zover de schorsing van de betalingen die daaruit zou voortvloeien, niet leidt tot de opening van een liquidatieprocedure met toepassing van de bepalingen van Boek XX van het Wetboek van economisch recht;
5° eisen dat de variabele beloning beperkt wordt tot een percentage van de winst;	5° eisen dat de variabele beloning beperkt wordt tot een percentage van de winst;
6° specifieke liquiditeitsvereisten]6 opleggen die dwingender zijn dan deze waarin voorzien is door of krachtens Verordening nr. 575/2013 of de reglementen die met toepassing van artikel 98 zijn vastgesteld, waaronder beperkingen ten aanzien van mismatches tussen activa en passiva van de instelling;	6° specifieke liquiditeitsvereisten]6 opleggen die dwingender zijn dan deze waarin voorzien is door of krachtens Verordening nr. 575/2013 of de reglementen die met toepassing van artikel 98 zijn vastgesteld, waaronder beperkingen ten aanzien van mismatches tussen activa en passiva van de instelling;
7° eisen dat de instelling het risico dat verbonden is aan bepaalde werkzaamheden of producten of aan haar organisatie, beperkt, in voorkomend geval door de integrale of gedeeltelijke overdracht op te leggen van haar bedrijf of haar net;	7° eisen dat de instelling haar activiteiten, met inbegrip van het aanvaarden van deposito's, alsook haar verrichtingen of haar netwerk inperkt, of dat de instelling het risico dat verbonden is aan bepaalde werkzaamheden of producten of aan haar organisatie,

	beperkt, in voorkomend geval door de integrale of gedeeltelijke overdracht op te leggen van haar bedrijf of haar net;
8° normen opleggen inzake risicoconcentratie of ter beperking van de blootstellingen die dwingender zijn dan deze waarin voorzien is door of krachtens Verordening nr. 575/2013 of de reglementen die met toepassing van artikel 98 zijn vastgesteld;	8° normen opleggen inzake risicoconcentratie of ter beperking van de blootstellingen die dwingender zijn dan deze waarin voorzien is door of krachtens Verordening nr. 575/2013 of de reglementen die met toepassing van artikel 98 zijn vastgesteld, en met name de instelling verplichten haar blootstellingen aan een centrale tegenpartij te verminderen of haar blootstellingen op haar clearingrekeningen aan te passen overeenkomstig artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012, in het bijzonder als er sprake is van een buitensporig concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan die tegenpartij;
9° een aanvullende rapporteringsverplichting opleggen of een frequentere rapportering opleggen dan waarin voorzien is door of krachtens artikel 106, met name voor de rapportering over risico's, eigen vermogen of liquiditeitsposities;	9° een aanvullende rapporteringsverplichting opleggen of een frequentere rapportering opleggen dan waarin voorzien is door of krachtens artikel 106, met name voor de rapportering over risico's, eigen vermogen of liquiditeitsposities;
10° volledigere en frequentere openbaarmakingen eisen dan deze waarin voorzien is door of krachtens artikel 75 of Verordening nr. 575/2013;	10° volledigere en frequentere openbaarmakingen eisen dan deze waarin voorzien is door of krachtens artikel 75 of Verordening nr. 575/2013;
11° de maatregelen opleggen als bedoeld in artikel 116, § 2, tweede lid, 3° en 5°;	11° de maatregelen opleggen als bedoeld in artikel 116, § 2, tweede lid, 3° en 5°;
	11°/1 de instelling verplichten om de risico's te verminderen die op korte, middellange en lange termijn uit ESG-factoren voortvloeien, waaronder de risico's die voortvloeien uit het aanpassingsproces en uit transitietrends in samenhang met de desbetreffende wettelijke en regelgevingsdoelstellingen van de Europese Unie, de lidstaten of derde landen, door haar bedrijfsstrategieën, governance en risicobeheer aan te passen. In het kader van deze aanpassing kan een aanscherping worden vereist van de streefdoelen, maatregelen en acties die zijn opgenomen in de in artikel 57/1, § 1 bedoelde plannen;
	11°/2 de instelling verplichten om stresstests of scenarioanalyses uit te voeren teneinde de risico's te beoordelen die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en uit het verlenen van cryptoactivadiensten;
	11°/3 de uitoefening schorsen van de stemrechten verbonden aan de aandelen die in het bezit zijn van de instelling; zijn beslissing wordt met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs ter kennis

	gebracht van de instelling; zijn beslissing is uitvoerbaar zodra zij ter kennis is gebracht van de instelling; de toezichthouder kan zijn beslissing openbaar maken en, in voorkomend geval, ter kennis brengen van de betrokken doelvennootschap; hij kan, op verzoek van elke belanghebbende, toestaan dat de door hem bevolen maatregelen worden opgeheven.
	Indien stemrechten worden uitgeoefend door de instelling niettegenstaande een schorsing van hun uitoefening door de toezichthouder, kan de ondernemingsrechtbank van het rechtsgebied waar de vennootschap haar zetel heeft, op verzoek van de toezichthouder, alle of een deel van de beslissingen van de algemene vergadering nietig verklaren wanneer het aanwezigheidsquorum- of de meerderheids vereist voor de genoemde beslissingen, buiten de onwettig uitgeoefende stemrechten niet zou zijn bereikt;
12° eisen dat de instelling een plan opstelt voor het voeren van onderhandelingen met schuldeisers over de herstructurering van de schulden, in voorkomend geval overeenkomstig het herstelplan.	12° eisen dat de instelling een plan opstelt voor het voeren van onderhandelingen met schuldeisers over de herstructurering van de schulden, in voorkomend geval overeenkomstig het herstelplan.
§ 2/1. Niettegenstaande de voorwaarden voor de toepassing van de paragrafen 1 en 2 en onverminderd artikel 150, § 1, legt de toezichthouder de in paragraaf 2, 1°, bedoelde maatregel op indien de kredietinstelling niet voldoet aan de vereisten van de artikelen 21 en 94 van deze wet of van artikel 393 van Verordening nr. 575/2013 en het onwaarschijnlijk is dat andere toezichtsmaatregelen voldoende zouden zijn om te waarborgen dat binnen een passende termijn aan deze vereisten kan worden voldaan.	§ 2/1. Niettegenstaande de voorwaarden voor de toepassing van de paragrafen 1 en 2 en onverminderd artikel 150, § 1, legt de toezichthouder de in paragraaf 2, 1°, bedoelde maatregel op indien de kredietinstelling niet voldoet aan de vereisten van de artikelen 21 en 94 van deze wet of van artikel 393 van Verordening nr. 575/2013 en het onwaarschijnlijk is dat andere toezichtsmaatregelen voldoende zouden zijn om te waarborgen dat binnen een passende termijn aan deze vereisten kan worden voldaan.
In dat geval zijn de artikelen 150, § 2, 150/3 en 150/4 van toepassing.	In dat geval zijn de artikelen 150, § 2, 150/3 en 150/4 van toepassing.
...	...
Artikel 236	Artikel 236
§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 234, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 234, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, kan de toezichthouder, onverminderd de andere bepalingen van deze wet,	§ 1. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een kredietinstelling niet of niet langer voldoet aan de met toepassing van artikel 234, § 2 genomen maatregelen, of dat de toestand na het verstrijken van de met toepassing van artikel 234, § 1 vastgestelde termijn niet is verholpen, of dat de kredietinstelling geen garantie meer biedt voor de nakoming van haar verplichtingen tegenover schuldeisers en in het bijzonder de veiligheid van de door haar deposanten toevertrouwde geldmiddelen niet meer waarborgt , kan de toezichthouder, onverminderd de andere

	bepalingen van deze wet,
1° een speciaal commissaris aanstellen.	1° een speciaal commissaris aanstellen.
In dit geval is voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de instelling, inclusief de algemene vergadering, alsook voor die van de personen die instaan voor het beleid, zijn schriftelijke, algemene of bijzondere toestemming vereist; de toezichthouder kan de verrichtingen waarvoor toestemming is vereist, evenwel beperken.	In dit geval is voor alle handelingen en beslissingen van alle organen van de instelling, inclusief de algemene vergadering, alsook voor die van de personen die instaan voor het beleid, zijn schriftelijke, algemene of bijzondere toestemming vereist; de toezichthouder kan de verrichtingen waarvoor toestemming is vereist, evenwel beperken.
De speciaal commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht voorleggen aan alle organen van de instelling, inclusief de algemene vergadering.	De speciaal commissaris mag elk voorstel dat hij nuttig acht voorleggen aan alle organen van de instelling, inclusief de algemene vergadering.
De leden van de bestuurs- en de beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.	De leden van de bestuurs- en de beleidsorganen en de personen die instaan voor het beleid, die handelingen stellen of beslissingen nemen zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris, zijn hoofdelijk aansprakelijk voor het nadeel dat hieruit voortvloeit voor de instelling of voor derden.
Indien de toezichthouder de aanstelling van een speciaal commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de speciaal commissaris die bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.	Indien de toezichthouder de aanstelling van een speciaal commissaris in het Belgisch Staatsblad heeft bekendgemaakt, met opgave van de handelingen en beslissingen waarvoor zijn toestemming is vereist, zijn alle handelingen en beslissingen zonder deze vereiste toestemming nietig, tenzij de speciaal commissaris die bekrachtigt. Onder dezelfde voorwaarden zijn alle beslissingen van de algemene vergadering zonder de vereiste toestemming van de speciaal commissaris nietig, tenzij hij die bekrachtigt.
De bezoldiging van de speciaal commissaris wordt vastgesteld door de toezichthouder en gedragen door de instelling.	De bezoldiging van de speciaal commissaris wordt vastgesteld door de toezichthouder en gedragen door de instelling.
De toezichthouder kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen;	De toezichthouder kan een plaatsvervangend commissaris aanstellen;
2° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van het directiecomité en/of, in voorkomend geval, van de personen belast met de effectieve leiding van de kredietinstelling, binnen een termijn die hij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, een of meerdere leden van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité en/of, in voorkomend geval, een of meer personen belast met de effectieve leiding van de instelling ontslaan, of in de plaats van een deel van of van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de instelling een of meer voorlopige bestuurders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het	2° de vervanging gelasten van alle of een deel van de leden van het wettelijk bestuursorgaan, van het directiecomité en/of, in voorkomend geval, van de personen die deelnemen aan de effectieve leiding van de kredietinstelling of van de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties en van de financieel directeur , binnen een termijn die hij bepaalt en, zo binnen deze termijn geen vervanging geschiedt, een of meerdere leden van het wettelijk bestuursorgaan of van het directiecomité en/of, in voorkomend geval, een of meer personen belast met de effectieve leiding van de instelling ontslaan, of in de plaats van een deel van of van de voltallige bestuurs-

geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De toezichthouder maakt zijn beslissing bekend in het <i>Belgisch Staatsblad</i> .	en beleidsorganen van de instelling een of meer voorlopige bestuurders aanstellen die alleen of collegiaal, naargelang van het geval, de bevoegdheden hebben van de vervangen personen. De toezichthouder maakt zijn beslissing bekend in het <i>Belgisch Staatsblad</i> .
Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de toezichthouder een of meer voorlopige bestuurders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of een deel van de leiders van de instelling.	Wanneer de omstandigheden dit rechtvaardigen, kan de toezichthouder een of meer voorlopige bestuurders aanstellen zonder vooraf de vervanging te gelasten van alle of een deel van de leiders van de instelling.
...	...
§ 7. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een persoon die een in artikel 19, § 1, eerste lid, bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de toezichthouder aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij kredietinstellingen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.	§ 7. Wanneer de toezichthouder vaststelt dat een persoon die een in artikel 19, § 1, eerste lid, bedoelde functie uitoefent of heeft uitgeoefend, niet langer voldoet aan het wettelijke vereiste om over de nodige professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid te beschikken, kan de toezichthouder aan deze persoon een verbod opleggen om functies bij kredietinstellingen uit te oefenen, waarvan de duur niet meer dan vijf jaar mag bedragen.
De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998.	De Bank kan een krachtens het eerste lid genomen verbodsbeslissing aanvullen met een verbod om functies uit te oefenen in andere instellingen bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998.
De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies.	De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen vermelden de aard van de verboden functies.
De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de kredietinstelling waar deze persoon een in artikel 19, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De Bank stelt de FSMA van deze beslissingen in kennis.	De krachtens het eerste en het tweede lid genomen verbodsbeslissingen worden ter kennis gebracht van de betrokken persoon en van de kredietinstelling waar deze persoon een in artikel 19, § 1, eerste lid bedoelde functie uitoefende. De Bank stelt de FSMA van deze beslissingen in kennis.
§ 8. De ondernemingsrechtbank spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 1° en 4°.	§ 8. De ondernemingsrechtbank spreekt op verzoek van elke belanghebbende de nietigverklaringen uit als bedoeld in paragraaf 1, eerste lid , 1° en 4°.
De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de instelling. Indien verantwoord om ernstige redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing werden bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van	De nietigheidsvordering wordt ingesteld tegen de instelling. Indien verantwoord om ernstige redenen kan de eiser in kort geding de voorlopige schorsing vorderen van de gewraakte handelingen of beslissingen. Het schorsingsbevel en het vonnis van nietigverklaring hebben uitwerking ten aanzien van iedereen. Ingeval de geschorste of vernietigde handeling of beslissing werden bekendgemaakt, worden het schorsingsbevel en het vonnis van

nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.	nietigverklaring bij uittreksel op dezelfde wijze bekendgemaakt.
Wanneer de nietigheid afbreuk kan doen aan de rechten die een derde te goeder trouw ten aanzien van de instelling heeft verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onverminderd het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding.	Wanneer de nietigheid afbreuk kan doen aan de rechten die een derde te goeder trouw ten aanzien van de instelling heeft verworven, kan de rechtbank verklaren dat die nietigheid geen uitwerking heeft ten aanzien van de betrokken rechten, onverminderd het eventuele recht van de eiser op schadevergoeding.
De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, of hem bekend zijn.	De nietigheidsvordering kan niet meer worden ingesteld na afloop van een termijn van zes maanden vanaf de datum waarop de betrokken handelingen of beslissingen kunnen worden tegengeworpen aan wie hun nietigheid inroept, of hem bekend zijn.
Artikel 236/1	Artikel 236/1
§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 236, § 1 dragen voor rekening van de toezichthouder bij aan de uitoefening van zijn wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:	§ 1. De speciaal commissaris en de voorlopige bestuurder(s) bedoeld in artikel 236, § 1 dragen voor rekening van de toezichthouder bij aan de uitoefening van zijn wettelijke opdracht. In het kader van deze opdracht:
- handelen zij uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2 vastgelegde doel;	- handelen zij uitsluitend in het kader van het in artikel 1, § 2 vastgelegde doel;
- volgen zij de instructies van de toezichthouder met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;	- volgen zij de instructies van de toezichthouder met betrekking tot de wijze waarop de hun toevertrouwde specifieke opdracht moet worden uitgevoerd;
- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtsovereenkomst; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist;	- zijn zij onderworpen aan dezelfde verplichtingen inzake beroepsgeheim als die welke voor de Bank gelden in het kader van de in deze wet vastgelegde toezichtsovereenkomst; voor het gebruik van wettelijke uitzonderingen is de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist;
- brengen zij op verzoek van de toezichthouder, volgens de modaliteiten die hij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.	- brengen zij op verzoek van de toezichthouder, volgens de modaliteiten die hij bepaalt, verslag uit over de financiële positie van de instelling en over de maatregelen die zij in het kader van hun opdracht hebben genomen, evenals over de financiële positie aan het begin en aan het einde van die opdracht.
§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de toezichthouder, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd.	§ 2. Hun ondersteunende rol ten aanzien van de toezichthouder, als omschreven in paragraaf 1, impliceert dat zij als dusdanig niet als administratieve autoriteit kunnen worden beschouwd en dat de vereisten van artikel 19, § 1, tweede lid niet op hen van toepassing zijn.
De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de kredietinstelling door	De vervanging van de voltallige bestuurs- en beleidsorganen van de kredietinstelling door

voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 236, § 1, 2°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de kredietinstelling in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen; zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoording verschuldigd ten aanzien van de toezichthouder, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.	voorlopige bestuurders, overeenkomstig artikel 236, § 1, 2°, impliceert niet dat deze laatsten moeten worden beschouwd als bestuurders of leden van het wettelijk bestuursorgaan in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, maar enkel dat zij de bevoegdheden hebben van de vervangen personen, met name om de handelingen te verrichten die de kredietinstelling in staat stellen te voldoen aan haar wettelijke en reglementaire verplichtingen, in het bijzonder deze die door of krachtens het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen zijn vastgesteld. Er wordt aan hen geen kwijting verleend bij een beslissing of stemming als bedoeld in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen; zij zijn voor hun opdracht uitsluitend verantwoording verschuldigd ten aanzien van de toezichthouder, die hen in voorkomend geval kwijting verleent.
	Artikel 236/2
	Onverminderd artikel 236, § 1, 6° kan de Europese Centrale Bank de vergunning van een kredietinstelling herroepen wanneer is vastgesteld dat voldaan is aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 1° en de afwikkelingsautoriteit haar heeft bevestigd dat aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 2° is voldaan zonder dat aan de voorwaarde van artikel 244, § 1, eerste lid, 3° is voldaan.
	Artikel 236/3
	Wanneer de toezichthouder maatregelen oplegt als bedoeld in de artikelen 234, § 2, 236 en 236/2, neemt hij, in het kader van zijn discretionaire beoordelingsbevoegdheid, naast de doeltreffendheid en evenredigheid van de maatregelen, alle relevante omstandigheden in aanmerking, met inbegrip van, in voorkomend geval, de criteria bedoeld in artikel 347, § 4, a) tot en met i).
Artikel 237	Artikel 237
§ 1. De Bank stelt de FSMA in kennis van de maatregelen genomen overeenkomstig de artikelen 233 tot 236 en houdt de FSMA op de hoogte van de behandeling van het beroep tegen deze maatregelen. Zij brengt hiervan tevens de bevoegde autoriteiten op de hoogte die toezicht houden op de kredietinstellingen van de andere lidstaten waar een kredietinstelling naar Belgisch recht een bijkantoor heeft gevestigd of werkzaamheden verricht als bedoeld in artikel 4 in het kader van het vrij verrichten van diensten.	§ 1. De Bank stelt de FSMA in kennis van de maatregelen genomen overeenkomstig de artikelen 233 tot 236 en houdt de FSMA op de hoogte van de behandeling van het beroep tegen deze maatregelen. Zij brengt hiervan tevens de bevoegde autoriteiten op de hoogte die toezicht houden op de kredietinstellingen van de andere lidstaten waar een kredietinstelling naar Belgisch recht een bijkantoor heeft gevestigd of werkzaamheden verricht als bedoeld in artikel 4 in het kader van het vrij verrichten van diensten.

Wanneer de Bank met toepassing van de bepalingen van het eerste lid een maatregel oplegt wegens niet-naleving van de door of krachtens Richtlijn 2019/2162/EU vastgestelde verplichtingen, stelt zij de Europese Bankautoriteit daarvan in kennis, evenals van de status en de uitkomst van eventuele beroepsprocedures.	Wanneer de Bank met toepassing van de bepalingen van het eerste lid een maatregel oplegt wegens niet-naleving van de door of krachtens Richtlijn 2019/2162/EU vastgestelde verplichtingen, stelt zij de Europese Bankautoriteit daarvan in kennis, evenals van de status en de uitkomst van eventuele beroepsprocedures.
§ 2. Voorts brengt de toezichthouder de afwikkelingsautoriteit op de hoogte van de maatregelen die met toepassing van de artikelen 234 tot 236 zijn getroffen evenals van de vaststelling dat de in de artikelen 234, § 1, en 236, § 1, bedoelde omstandigheden die aanleiding kunnen geven tot de toepassing van de maatregelen waarin deze bepalingen voorzien, zich hebben voorgedaan.	§ 2. Voorts brengt de toezichthouder de afwikkelingsautoriteit op de hoogte van de maatregelen die met toepassing van de artikelen 234 tot 236 zijn getroffen evenals van de vaststelling dat de in de artikelen 234, § 1, en 236, § 1, bedoelde omstandigheden die aanleiding kunnen geven tot de toepassing van de maatregelen waarin deze bepalingen voorzien, zich hebben voorgedaan.
§ 3. De afwikkelingsautoriteit is bevoegd om, op basis van de in paragraaf 2 bedoelde informatie, van de betrokken kredietinstelling te eisen dat zij met potentiële overnemers contact opneemt om de afwikkeling van de kredietinstelling voor te bereiden, met inachtneming van de voorwaarden bepaald in artikel 257, § 1.	§ 3. De afwikkelingsautoriteit is bevoegd om, op basis van de in paragraaf 2 bedoelde informatie, van de betrokken kredietinstelling te eisen dat zij met potentiële overnemers contact opneemt om de afwikkeling van de kredietinstelling voor te bereiden, met inachtneming van de voorwaarden bepaald in artikel 257, § 1.
Artikel 238	Artikel 238
§ 1. Kredietinstellingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen met toepassing van de artikelen 233, eerste lid en 236 blijven onderworpen aan de Europeesrechtelijke bepalingen die rechtstreeks op hen van toepassing zijn, aan de bepalingen van deze wet en aan de diverse normen genomen ter uitvoering ervan	§ 1. Kredietinstellingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen met toepassing van de artikelen 233, eerste lid en 236 blijven onderworpen aan de Europeesrechtelijke bepalingen die rechtstreeks op hen van toepassing zijn, aan de bepalingen van deze wet en aan de diverse normen genomen ter uitvoering ervan
1° tot de van het publiek ontvangen gelden en de aan de cliënten verschuldigde financiële instrumenten zijn terugbetaald, voor kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°; of	1° tot de van het publiek ontvangen gelden en de aan de cliënten verschuldigde financiële instrumenten zijn terugbetaald, voor kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°; of
2° tot de verbintenissen die voortvloeien uit aan cliënten verschuldigde geldmiddelen en financiële instrumenten vereffend of terugbetaald zijn, voor kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°;	2° tot de verbintenissen die voortvloeien uit aan cliënten verschuldigde geldmiddelen en financiële instrumenten vereffend of terugbetaald zijn, voor kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°;
tenzij de toezichthouder hen vrijstelt van bepaalde voorschriften.	tenzij de toezichthouder hen vrijstelt van bepaalde voorschriften.
Dit artikel is niet van toepassing bij de intrekking van de vergunning van een failliet verklaarde kredietinstelling.	Dit artikel is niet van toepassing bij de intrekking van de vergunning van een failliet verklaarde kredietinstelling.
§ 2. Kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, waarvan de vergunning is ingetrokken	§ 2. Kredietinstellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, waarvan de vergunning is ingetrokken

met toepassing van artikel 233, tweede lid, blijven onderworpen aan de Europeesrechtelijke bepalingen die rechtstreeks op hen van toepassing zijn, aan de bepalingen van deze wet en aan de diverse normen genomen ter uitvoering ervan, tot op de datum waarop zij op grond van artikel 491 een vergunning verkrijgen.	met toepassing van artikel 233, tweede lid, blijven onderworpen aan de Europeesrechtelijke bepalingen die rechtstreeks op hen van toepassing zijn, aan de bepalingen van deze wet en aan de diverse normen genomen ter uitvoering ervan, tot op de datum waarop zij op grond van artikel 491 een vergunning verkrijgen.
Indien de in artikel 491 bedoelde vergunning wordt geweigerd, blijven zij onderworpen aan die bepalingen en normen tot de verbintenissen die voortvloeien uit aan cliënten verschuldigde geldmiddelen en financiële instrumenten vereffend of terugbetaald zijn.	Indien de in artikel 491 bedoelde vergunning wordt geweigerd, blijven zij onderworpen aan die bepalingen en normen tot de verbintenissen die voortvloeien uit aan cliënten verschuldigde geldmiddelen en financiële instrumenten vereffend of terugbetaald zijn.
	§ 3. Kredietinstellingen waarvan de vergunning is ingetrokken of herroepen overeenkomstig de bepalingen van deze wet, blijven voor de toepassing van specifieke wet- of regelgeving die in een specifieke regeling voor dit soort instellingen voorziet, als kredietinstelling beschouwd worden zolang zij aan deze wet onderworpen zijn.
Artikel 239	Artikel 239
§ 1. In dit artikel worden de kredietinstellingen bedoeld in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, die hun bedrijf uitoefenen in de volgende omstandigheden:	§ 1. In dit artikel worden de kredietinstellingen bedoeld in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, die hun bedrijf uitoefenen in de volgende omstandigheden:
1° zij zijn vast aangesloten bij een centrale instelling waarvoor de bepalingen van de Titels I tot VI van dit Boek gelden en waarmee zij een federatie vormen op grond van door de Europese Centrale Bank goedgekeurde aansluitingsregels;	1° zij zijn vast aangesloten bij een centrale instelling waarvoor de bepalingen van de Titels I tot VI van dit Boek gelden en waarmee zij een federatie vormen op grond van door de Europese Centrale Bank goedgekeurde aansluitingsregels;
...	...
§ 2. Onverminderd de naleving van de overige bepalingen van dit Boek, van Boek III, Titel III en van Boeken IV, V, VI et VIII, zijn de hierna vermelde bepalingen als volgt van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde kredietinstellingen:	§ 2. Onverminderd de naleving van de overige bepalingen van dit Boek, van Boek III, Titel III en van Boeken IV, V, VI et VIII, zijn de hierna vermelde bepalingen als volgt van toepassing op de in paragraaf 1 bedoelde kredietinstellingen:
1° over de vergunning wordt beslist nadat de centrale instelling haar standpunt heeft meegedeeld aan de Bank over de naleving door de instelling van de aansluitingsvoorwaarden en van de in paragraaf 1 van dit artikel bedoelde voorwaarden. De aangesloten instellingen vermelden hun aansluiting in hun statuten, op hun aandelen, effecten, stukken, correspondentie en in hun reclame. De vergunning vervalt bij het stopzetten van de aansluiting overeenkomstig de geldende regels voor de federatie; die brengt dit ten minste een maand vooraf ter kennis van de toezichthouder, die alle nodige maatregelen kan eisen	1° over de vergunning wordt beslist nadat de centrale instelling haar standpunt heeft meegedeeld aan de Bank over de naleving door de instelling van de aansluitingsvoorwaarden en van de in paragraaf 1 van dit artikel bedoelde voorwaarden. De aangesloten instellingen vermelden hun aansluiting in hun statuten, op hun aandelen, effecten, stukken, correspondentie en in hun reclame. De vergunning vervalt bij het stopzetten van de aansluiting overeenkomstig de geldende regels voor de federatie; die brengt dit ten minste een maand vooraf ter kennis van de toezichthouder, die alle nodige maatregelen kan eisen

voor de bescherming van de rechten van de schuldeisers. Beslissingen inzake vergunning hoeven niet te worden bekendgemaakt op de lijst van de kredietinstellingen;	voor de bescherming van de rechten van de schuldeisers. Beslissingen inzake vergunning hoeven niet te worden bekendgemaakt op de lijst van de kredietinstellingen;
2° het in artikel 17 bedoelde minimumbedrag van het kapitaal is vereist op basis van de gezamenlijke positie van de centrale instelling en haar aangesloten instellingen;	2° het in artikel 17 bedoelde minimumbedrag van het kapitaal is vereist op basis van de gezamenlijke positie van de centrale instelling en haar aangesloten instellingen;
	2°/1 voor de toepassing van artikel 19 met betrekking tot de centrale instelling, vormt het feit dat een persoon lid is van het wettelijk bestuursorgaan of van de effectieve leiding van een aangesloten instelling op zich geen belemmering om met onafhankelijkheid van geest te handelen;
3° artikel 19 is niet van toepassing op de leiders van de aangesloten instellingen;	3° artikel 19 is niet van toepassing op de leiders van de aangesloten instellingen;
...	...
Artikel 295/1	Artikel 295/1
§ 1. De afwikkelingsmaatregelen en beschikkingsbeslissingen van de afwikkelingsautoriteit 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 2:18 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.	§ 1. De afwikkelingsmaatregelen en beschikkingsbeslissingen van de afwikkelingsautoriteit 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 2:18 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.
Deze maatregelen en beslissingen hebben uitwerking niettegenstaande elke andersluidende bepaling van in het bijzonder, doch niet uitsluitend, het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.	Deze maatregelen en beslissingen hebben uitwerking niettegenstaande elke andersluidende bepaling van in het bijzonder, doch niet uitsluitend, het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.
Deze rechtsuitwerking heeft eveneens betrekking op de accessoires van de overgedragen vorderingen en de zakelijke of persoonlijke zekerheden als waarborg daarvan.	Deze rechtsuitwerking heeft eveneens betrekking op de accessoires van de overgedragen vorderingen en de zakelijke of persoonlijke zekerheden als waarborg daarvan.
§ 2. De beschikkingsbeslissingen van de afwikkelingsautoriteit gelden als akte van eigendomsoverdracht van de aandelen, andere eigendomsinstrumenten, activa, rechten of verbintenissen die het voorwerp uitmaken van de beschikkingsbeslissing, evenwel onder voorbehoud van de vereiste toelatingen van overheden en alle andere opschortende voorwaarden waaraan de beschikkingsbeslissing is onderworpen.	§ 2. De beschikkingsbeslissingen van de afwikkelingsautoriteit gelden als akte van eigendomsoverdracht van de aandelen, andere eigendomsinstrumenten, activa, rechten of verbintenissen die het voorwerp uitmaken van de beschikkingsbeslissing, evenwel onder voorbehoud van de vereiste toelatingen van overheden en alle andere opschortende voorwaarden waaraan de beschikkingsbeslissing is onderworpen.

§ 3. De afwikkelingsautoriteit ziet erop toe dat in het Belgisch Staatsblad een bericht wordt bekendgemaakt waarin wordt bevestigd dat de opschortende voorwaarden bedoeld in de voorgaande paragraaf zijn vervuld.	§ 3. De afwikkelingsautoriteit ziet erop toe dat in het Belgisch Staatsblad een bericht wordt bekendgemaakt waarin wordt bevestigd dat de opschortende voorwaarden bedoeld in de voorgaande paragraaf zijn vervuld.
	Artikel 295/2
	§ 1. Wanneer de kredietinstellingen de in de artikel 267/5/6, § 3 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de afwikkelingsautoriteit in haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.
	Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de in artikel 136/4, § 1, tweede lid bedoelde metadata.
	Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de kredietinstellingen een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in artikel 136/4, § 1, tweede lid, 2°.
	De afwikkelingsautoriteit verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van de Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
	§ 2. In haar hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de afwikkelingsautoriteit de informatie die openbaar is gemaakt overeenkomstig artikel 244/2, § 8, tweede lid en de artikelen 281 en 295, eerste lid aan het uit hoofde van die verordening opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
	De afwikkelingsautoriteit verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 136/4, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.
Artikel 326	Artikel 326
§ 1. De leiders van de in artikel 312 bedoelde bijkantoren stellen voor een hernieuwbare termijn van	§ 1. De leiders van de in artikel 312 bedoelde bijkantoren stellen voor een hernieuwbare termijn van drie jaar een of meer door de Bank erkende revisoren

drie jaar een of meer door de Bank erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen aan.	of erkende revisorenvennootschappen aan.
De artikelen 223 en 224, eerste tot vierde lid, zijn van toepassing op deze revisoren en vennootschappen. Vooraleer een erkende revisor of een erkende revisorenvennootschap van zijn of haar opdracht te ontslaan, moet het advies van de toezichthouder worden ingewonnen.	De artikelen 223 en 224, eerste tot vierde lid, zijn van toepassing op deze revisoren en vennootschappen. Vooraleer een erkende revisor of een erkende revisorenvennootschap van zijn of haar opdracht te ontslaan, moet het advies van de toezichthouder worden ingewonnen.
§ 2. De overeenkomstig paragraaf 1 aangestelde erkende revisoren of revisorenvennootschappen verlenen hun medewerking aan het toezicht van de toezichthouder, op hun eigen en uitsluitende verantwoordelijkheid en overeenkomstig deze paragraaf, volgens de regels van het vak en de richtlijnen van de toezichthouder. Daartoe:	§ 2. De overeenkomstig paragraaf 1 aangestelde erkende revisoren of revisorenvennootschappen verlenen hun medewerking aan het toezicht van de toezichthouder, op hun eigen en uitsluitende verantwoordelijkheid en overeenkomstig deze paragraaf, volgens de regels van het vak en de richtlijnen van de toezichthouder. Daartoe:
1° beoordelen zij de internecontrolemaatregelen die de bijkantoren hebben getroffen tot naleving van de wetten, besluiten en reglementen die op grond van artikel 315 van toepassing zijn op de bijkantoren, en delen zij hun bevindingen mee aan de toezichthouder;	[...]
2° brengen zij verslag uit bij de toezichthouder over:	[...]
a) de resultaten van het beperkt nazicht van de periodieke staten die de in artikel 312 bedoelde bijkantoren aan het einde van het eerste halfjaar aan de toezichthouder bezorgen waarin bevestigd wordt dat zij geen kennis hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten per einde halfjaar niet in alle materieel belangrijke opzichten volgens de geldende richtlijnen van de toezichthouder werden opgesteld. Bovendien bevestigen zij dat de periodieke staten per einde halfjaar, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid, wat wil zeggen dat ze alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld, en juistheid, wat wil zeggen dat ze exact overeenstemmen met de gegevens uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld; en bevestigen zij geen kennis te hebben van feiten waaruit zou blijken dat de periodieke staten per einde halfjaar niet zijn opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het laatste boekjaar; de toezichthouder kan de hier bedoelde periodieke staten nader bepalen;	[...]

b) de resultaten van de controle van de periodieke staten die de in artikel 312 bedoelde bijkantoren aan het einde van het boekjaar aan de toezichthouder bezorgen waarin bevestigd wordt dat de periodieke staten in alle materieel belangrijke opzichten werden opgesteld volgens de geldende richtlijnen van de toezichthouder. Bovendien bevestigen zij dat de periodieke staten per einde van het boekjaar, voor wat de boekhoudkundige gegevens betreft in alle materieel belangrijke opzichten in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen, inzake volledigheid, wat wil zeggen dat ze alle gegevens bevatten uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld, en juistheid, wat wil zeggen dat ze de gegevens correct weergeven uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld; en bevestigen zij dat de periodieke staten per einde van het boekjaar werden opgesteld met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening; de toezichthouder kan de hier bedoelde periodieke staten nader bepalen.	[...]
Zij kunnen door de toezichthouder, al dan niet op verzoek van de Europese Centrale Bank in haar hoedanigheid van monetaire autoriteit, worden gelast de gegevens te bevestigen die de bijkantoren aan deze autoriteiten moeten verstrekken, met name met toepassing van artikel 317;	[...]
3° brengen zij bij de toezichthouder, op zijn verzoek, bijzonder verslag uit over de organisatie, de werkzaamheden en de financiële structuur van de bijkantoren met betrekking tot de aangelegenheden waarvoor de toezichthouder bevoegd is;	3° brengen zij bij de toezichthouder, op zijn verzoek, bijzonder verslag uit over de organisatie, de werkzaamheden en de financiële structuur van de bijkantoren met betrekking tot de aangelegenheden waarvoor de toezichthouder bevoegd is;
...	...
§ 3. De erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen certificeren de krachtens artikel 318, 3° openbaar gemaakte jaarlijkse boekhoudkundige gegevens.	§ 3. De erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen certificeren de krachtens artikel 318, 3° openbaar gemaakte jaarlijkse boekhoudkundige gegevens.
§ 4. Dit artikel is niet van toepassing op de bijkantoren van kredietinstellingen als bedoeld in artikel 312 die behoren tot de categorie bedoeld in 2°, van artikel 1, § 3, eerste lid wanneer zij geen geldmiddelen en/of financiële instrumenten van cliënten in ontvangst mogen nemen.	§ 4. Dit artikel is niet van toepassing op de bijkantoren van kredietinstellingen als bedoeld in artikel 312 die behoren tot de categorie bedoeld in 2°, van artikel 1, § 3, eerste lid wanneer zij geen geldmiddelen en/of financiële instrumenten van cliënten in ontvangst mogen nemen.

TITEL II. – BIJKANTOREN IN BELGIË VAN KREDIETINSTELLINGEN VAN DERDE LANDEN	TITEL II. – BIJKANTOREN UIT DERDE LANDEN IN BELGIË
HOOFDSTUK I. – Toegang tot het bedrijf in België	HOOFDSTUK I. – Toegang tot het bedrijf in België
	Afdeling I – Toepassingsgebied en definities
Artikel 333	Artikel 333
§ 1. Alvorens een bijkantoor te openen om hun werkzaamheden in België uit te oefenen, moeten de kredietinstellingen die onder een derde land ressorteren en waaraan in die hoedanigheid een vergunning werd verleend in dit derde land, een vergunning verkrijgen van de Bank.	Voor de toepassing van deze Titel, evenals van de uitvoeringsbesluiten en-reglementen ervan, wordt verstaan onder:
In dit verband zijn de volgende artikelen van toepassing:	1° bijkantoor uit een derde land: een bijkantoor dat in België is gevestigd door een hoofdonderneming;
1° de artikelen 8, 9, 12, 13 en 15, met dien verstande dat	2° hoofdonderneming: een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die een bijkantoor in België heeft gevestigd, met het oog op het verrichten van de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten. De Bank kan per geval nader bepalen voor welke bepalingen uit deze Titel ook de intermediaire of de uiteindelijke moederondernemingen van die onderneming als hoofdonderneming moeten worden beschouwd in de zin van deze bepaling.
- de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft om zich uit te spreken over de vergunningsaanvraag,	3° klasse 1-bijkantoor: een bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/3, §1;
- de verwijzing naar artikel 9 geldt voor de kredietinstelling waaronder het bijkantoor ressorteert,	4° klasse 2-bijkantoor: een bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/3, § 2.
- de kredietinstellingen in hun land van herkomst de toestemming moeten hebben verkregen om de werkzaamheden uit te oefenen die in hun programma van werkzaamheden zijn opgenomen;	
2° artikel 14, eerste lid, met dien verstande dat de in deze Titel bedoelde bijkantoren in een bijzondere rubriek van de lijst worden vermeld;	
3° artikel 16, met dien verstande dat artikel 16 van toepassing is op de kredietinstelling waaronder het bijkantoor ressorteert. Er kan evenwel een vergunning worden verleend aan bijkantoren van instellingen met rechtspersoonlijkheid die geen vennootschappen zijn;	
4° artikel 17, eerste en tweede lid, waarbij het aanvangskapitaal wordt vervangen door een dotatie waarvan de Bank, bij reglement vastgesteld met	

toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, het bedrag kan bepalen, evenals de bestanddelen en de voorwaarden voor de overeenstemmende activa, met name vanuit het oogpunt van hun locatie in België;	
5° de artikelen 18 tot 22, 36, 41 en 42/1, met dien verstande dat de verwijzing naar artikel 18 geldt voor de kredietinstelling waaronder het bijkantoor ressorteert en de verwijzing naar de artikelen 19 tot 22, 36, 41 en 42/1 voor het bijkantoor in België;	
6° artikel 44, voor zover de kredietinstelling niet kan aantonen dat de verbintenissen van haar Belgisch bijkantoor minstens in dezelfde mate gedekt zijn door een depositobeschermingsregeling en/of een beleggersbeschermingsregeling van haar land van herkomst als door de Belgische depositobeschermingsregeling en/of door de Belgische beleggersbeschermingsregeling, voor wat betreft de gedekte activa en het vastgestelde dekkingsniveau;	
7° artikel 59, met dien verstande dat de leiders van het bijkantoor als het directiecomité worden beschouwd.	
§ 2. Onverminderd paragraaf 1 kan aan een bijkantoor van een kredietinstelling die onder een derde land ressorteert slechts een vergunning worden toegekend indien voldaan is aan de volgende voorwaarden:	
1° de kredietinstelling is in haar land van herkomst aan een prudentieel toezicht onderworpen dat gelijkwaardig is aan het prudentieel toezicht dat bij Richtlijn 2013/36/EU en Verordening nr. 575/2013 wordt geregeld;	
2° de Bank heeft met de betrokken autoriteit van een derde land een samenwerkingsovereenkomst ondertekend voor de uitwisseling van informatie om op de werkzaamheden van het Belgische bijkantoor een doeltreffend toezicht te kunnen uitoefenen. De Bank kan afwijken van deze voorwaarde indien zij in een concreet geval van oordeel is dat deze haar kennis van de kredietinstelling en van de groep waartoe zij behoort, niet wezenlijk verbetert wat betreft haar organisatie en de risico's die voortvloeien uit haar werkzaamheden, in het bijzonder de risico's ten aanzien van de schuldeisers van het Belgische bijkantoor, met name haar deposanten;	
3° de wetgeving en de praktijken van de autoriteit van een derde land die de vergunning aan de kredietinstelling heeft verleend in haar derde land van herkomst, zijn in overeenstemming met de	

Internationale normen ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie van de Financiële Actiegroep (FAG).	
4° het derde land van herkomst waar de kredietinstelling is gevestigd, heeft met België een overeenkomst gesloten die voldoet aan de normen van artikel 26 van het modelverdrag van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) inzake dubbele belasting naar inkomen en vermogen, die doeltreffende informatie-uitwisseling betreffende fiscale aangelegenheden, inclusief een eventuele multilaterale overeenkomst die voldoet aan het voornoemde artikel 26, waarborgt.	
§ 3. Zonder afbreuk te doen aan de internationale overeenkomsten die België binden, kan de Bank een vergunning weigeren aan het bijkantoor van een kredietinstelling die ressorteert onder een derde land dat niet dezelfde toegangsmogelijkheden tot zijn markt biedt aan kredietinstellingen naar Belgisch recht.	
§ 4. De Bank kan een vergunning weigeren aan een in deze Titel bedoeld bijkantoor indien zij van oordeel is dat voor de bescherming van de spaarders of de beleggers of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is. Bij een dergelijke beslissing kan met name rekening worden gehouden met de volgende criteria:	
- het feit dat de kredietinstelling in het derde land, of binnen de groep waartoe zij behoort, de door het bijkantoor voorgenomen werkzaamheden niet effectief uitoefent;	
- het belang van het bijkantoor in verhouding tot de omvang van de kredietinstelling.	
§ 5. Alvorens zich uit te spreken over de vergunningsaanvraag van een bijkantoor, raadpleegt de Bank de betrokken autoriteit van het derde land.	
Artikel 334	Artikel 334
§ 1. De Bank stelt de EBA in kennis van de volgende informatie betreffende de bijkantoren waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend:	§ 1. Iedere onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die een of meer van de volgende activiteiten in België wenst uit te oefenen, moet een bijkantoor in België vestigen en, vooraleer deze activiteiten aan te vatten, een vergunning verkrijgen van de Bank overeenkomstig Afdeling III van dit Hoofdstuk:

1° de toekenning van de vergunning aan het bijkantoor en alle latere wijzigingen daarvan;	a) de in de punten 2 of 6 van artikel 4 bedoelde activiteiten, voor zover de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert als kredietinstelling zou worden aangemerkt indien zij in de Unie zou zijn gevestigd;
2° de totale activa en passiva van het bijkantoor, zoals gerapporteerd aan de Bank krachtens artikel 335, § 3;	b) de in punt 1 van artikel 4 bedoelde activiteit.
3° de naam van de groep uit een derde land waar het bijkantoor deel van uitmaakt.	§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert en die in België louter:
§ 2. Wanneer de bijkantoren waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend, in België beleggingsactiviteiten verrichten en/of beleggingsdiensten of nevendiensten verlenen, deelt de Bank de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten op haar verzoek de volgende informatie mee betreffende deze bijkantoren:	1° een in paragraaf 1 bedoelde activiteit verricht voor een cliënt of tegenpartij die in België is gevestigd of gesitueerd en die:
1° de aan de bijkantoren verleende vergunningen en de latere wijzigingen daarvan;	a) uitsluitend op eigen initiatief de onderneming benadert met het oog op het verrichten van die activiteit, ongeacht of het een al dan niet professionele cliënt, of een in aanmerking komende tegenpartij in de zin van artikel 2, eerste lid, 28°, 29° en 30° van de wet van 2 augustus 2002 betreft;
2° de schaal en reikwijdte van de door de bijkantoren verrichte diensten en activiteiten;	b) een kredietinstelling is; of
3° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 2° bedoelde diensten en activiteiten;	c) deel uitmaakt van dezelfde groep als die onderneming;
4° de naam van de groep uit een derde land waar het bijkantoor deel van uitmaakt.	2° beleggingsdiensten en/of -activiteiten verricht, met inbegrip van nevendiensten, evenals de in paragraaf 1 bedoelde activiteiten die rechtstreeks verband houden met de verrichting van en noodzakelijk zijn ter uitvoering van de voornoemde beleggingsdiensten en/of -activiteiten en nevendiensten.
§ 3. Wanneer een bijkantoor van een kredietinstelling uit een derde land, waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend, beleggingsactiviteiten verricht en/of beleggingsdiensten of nevendiensten verleent, werkt de Bank nauw samen met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten, de EBA, de bevoegde autoriteiten en de autoriteiten bedoeld in artikel 3, 33° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen, die respectievelijk zijn belast met het toezicht op kredietinstellingen en	§ 3. Een door cliënten of tegenpartijen genomen initiatief in de zin van paragraaf 2, 1°, a) geeft de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert niet het recht om andere categorieën van producten, activiteiten of diensten te verhandelen dan die waar de cliënt of tegenpartij om had verzocht, anders dan via een bijkantoor uit een derde land vergund overeenkomstig deze Titel.

bijkantoren van kredietinstellingen enerzijds en beleggingsondernemingen en bijkantoren van beleggingsondernemingen anderzijds die deel uitmaken van de groep waartoe het bijkantoor behoort, om ervoor te zorgen dat alle activiteiten van die groep in de EER worden onderworpen aan uitgebreid, consistent en doeltreffend toezicht overeenkomstig deze wet, de wet van 25 oktober 2016 en voornoemde wet van 20 juli 2022, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2019/2033 en Verordening nr. 575/2013, en overeenkomstig de wetgeving die zorgt voor de omzetting van richtlijn 2013/36/EU, richtlijn 2014/65/EU en richtlijn 2019/2034 in de lidstaten waartoe de voornoemde autoriteiten behoren, en overeenkomstig de handelingen die ter uitvoering van deze richtlijnen zijn vastgesteld.	
	De mogelijkheid om diensten aan te bieden overeenkomstig paragraaf 2, 1°, a) omvat wel het verstrekken van de producten, activiteiten of diensten die noodzakelijk zijn voor of nauw samenhangen met het leveren van de dienst waar de cliënt of tegenpartij oorspronkelijk om heeft verzocht, ook wanneer die nauw daarmee samenhangende producten, activiteiten of diensten na de oorspronkelijk gevraagde diensten worden geleverd, verricht of verleend.
	§ 4. Het voordeel van paragraaf 2, 1°, a) is niet van toepassing indien een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, een cliënt of tegenpartij, of een potentiële cliënt of tegenpartij, als bedoeld in paragraaf 2, 1°, a), benadert, via een entiteit die namens de onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, optreedt of nauwe banden met haar heeft of via een andere persoon die namens een dergelijke entiteit, optreedt.
	Artikel 334/1
	Het is de bijkantoren uit derde landen, waaraan een vergunning wordt verleend overeenkomstig Afdeling III van dit Hoofdstuk, verboden om grensoverschrijdende activiteiten aan te bieden of uit te voeren in andere lidstaten, behalve in het geval van intragroepsfinancieringstransacties met andere bijkantoren uit derde landen van dezelfde hoofdonderneming en transacties op basis van het passief aanbieden van diensten zoals gespecificeerd in artikel 334, § 2, 1°, a).
	Artikel 334/2
	Bijkantoren uit derde landen worden niet

	onderworpen aan gunstigere regelingen dan de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren.
	Afdeling II – Indeling in klassen van bijkantoren uit derde landen en in aanmerking komende bijkantoren uit derde landen
	Artikel 334/3
	§ 1. Een bijkantoor uit een derde land behoort tot klasse 1 indien aan een van de volgende voorwaarden is voldaan:
	1° de totale waarde van de door het bijkantoor uit een derde land in België geboekte of geïnitieerde activa bedraagt minstens 5 miljard euro, zoals gerapporteerd voor de onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiode overeenkomstig artikel 336/6, § 2;
	2° de activiteiten waarvoor het bijkantoor uit een derde land een vergunning heeft verkregen, omvatten het in ontvangst nemen van terugbetaalbare gelden van niet-professionele cliënten, mits het totaalbedrag van dergelijke terugbetaalbare gelden minstens 5 % van de totale passiva van het bijkantoor uit het derde land of meer dan 50 miljoen euro bedraagt;
	3° het bijkantoor uit een derde land is geen in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land in de zin van artikel 334/4.
	§ 2. Bijkantoren uit derde landen die niet aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden voldoen, behoren tot klasse 2.
	§ 3. De Bank actualiseert de indeling in klassen van bijkantoren uit derde landen als volgt:
	1° indien een klasse 1-bijkantoor niet langer aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden voldoet, wordt het onmiddellijk beschouwd als klasse 2;
	2° indien een klasse 2-bijkantoor aan een van de in paragraaf 1 bedoelde voorwaarden begint te voldoen, wordt het pas na een periode van vier maanden vanaf de datum waarop het aan die voorwaarde begon te voldoen, als klasse 1 beschouwd.
	Artikel 334/4
	Een bijkantoor uit een derde land wordt als een in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land

	beschouwd, indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:
	1° de hoofdonderneming is in haar land van herkomst aan toezicht onderworpen dat ten minste gelijkwaardig is aan het toezicht dat bij Richtlijn 2013/36/EU en Verordening nr. 575/2013 wordt geregeld;
	2° de toezichthoudende autoriteiten van de hoofdonderneming zijn gebonden aan geheimhoudingsvereisten die ten minste gelijkwaardig zijn aan de vereisten van Titel VII, Hoofdstuk 1, Afdeling II van Richtlijn 2013/36/EU;
	3° de hoofdonderneming ressorteert onder een land dat niet is opgenomen in de lijst van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen in hun regelgeving inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849/EU.
	Afdeling III – Vergunningsprocedure en -voorwaarden
	Artikel 334/5
	§ 1. Voor de vergunningsprocedure met betrekking tot een in artikel 334 bedoeld bijkantoor uit een derde land, zijn de volgende artikelen van toepassing:
	1° de artikelen 8, 9, 12 en 13, met dien verstande dat:
	a) de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft om zich uit te spreken over de vergunningsaanvraag;
	b) in het programma van werkzaamheden de voorgenomen activiteiten, waaronder in het bijzonder deze bedoeld in artikel 334, § 1, en de in de artikelen 336/3 en 336/4 respectievelijk bedoelde organisatiestructuur en het risicobeheer van het bijkantoor uit een derde land in België worden vermeld;
	c) de verwijzing naar artikel 9 geldt voor de hoofdonderneming;
	2° artikel 14, eerste lid, met dien verstande dat de in deze Titel bedoelde bijkantoren uit derde landen in een bijzondere rubriek van de lijst worden vermeld.
	§ 2. Bij ontvangst van een vergunningsaanvraag beoordeelt de Bank, enerzijds, de naleving van de in artikel 334/4 bedoelde voorwaarden om te kwalificeren als een in aanmerking komend bijkantoor en, anderzijds, de in artikel 334/3

	bedoelde voorwaarden met betrekking tot de klasse 1- en klasse 2-bijkantoren.
	Indien het betrokken derde land niet is opgenomen in het in artikel 48ter, lid 4 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde openbare register van de EBA en voor zover aan de voorwaarde van artikel 334/4, 3° wordt voldaan, verzoekt de Bank de Europese Commissie om het bancaire regelgevingskader en de geheimhoudingsvereisten van het derde land voor de toepassing van artikel 48ter, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU te beoordelen. De Bank behandelt het bijkantoor uit een derde land als een klasse 1-bijkantoor in afwachting van de vaststelling door de Europese Commissie van een besluit in toepassing van artikel 48ter, lid 2 van Richtlijn 2013/36/EU.
	Artikel 334/6
	Voor het toekennen van een vergunning aan een in artikel 334, § 1 bedoeld bijkantoor uit een derde land, zijn de volgende vergunningsvoorwaarden van overeenkomstige toepassing:
	1° artikel 15, met dien verstande dat de verwijzing in artikel 15 naar de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden moet worden gelezen als een verwijzing naar de in Hoofdstuk II van deze Titel bedoelde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden;
	2° artikel 16, met dien verstande dat artikel 16 van toepassing is op de hoofdonderneming waarvan de rechtsvorm een vergelijkbaar niveau van bescherming van schuldeisers dient te bieden. Er kan evenwel een vergunning worden verleend aan bijkantoren uit derde landen van instellingen met rechtspersoonlijkheid die geen vennootschappen zijn;
	3° de artikelen 18 tot en met 22, met dien verstande dat de verwijzing naar artikel 18 geldt voor de hoofdonderneming en de verwijzing naar de artikelen 19 tot en met 22 geldt voor het bijkantoor uit een derde land. De Bank kan van klasse 1-bijkantoren vereisen dat zij een plaatselijk beheerscomité oprichten om een adequate governance te waarborgen;
	4° de artikelen 27, eerste lid, 3° en 30, met dien verstande dat moet worden aangetoond hoe zal worden voldaan aan deze bepalingen wat het bijkantoor uit een derde land betreft;
	5° de artikelen 35 tot en met 40, met dien verstande

	dat de Bank klasse 2-bijkantoren kan vrijstellen van de verplichting tot het aanstellen van verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties die voldoen aan de vereisten van deze wet, afhankelijk van de omvang en interne organisatie en van de aard, reikwijdte en complexiteit van de activiteiten van het bijkantoor;
	6° de artikelen 41 en 42/1, voor zover het bijkantoor uit een derde land beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten zou verrichten in België;
	7° artikel 44, voor zover de hoofdonderneming niet kan aantonen dat de verbintenissen van haar Belgisch bijkantoor minstens in dezelfde mate gedekt zijn door een depositobeschermingsregeling en/of een beleggersbeschermingsregeling van haar land van herkomst als door de Belgische depositobeschermingsregeling en/of door de Belgische beleggersbeschermingsregeling, voor wat betreft de gedekte activa en het vastgestelde dekkingsniveau.
	Artikel 334/7
	§ 1. De Bank kan bovendien slechts een vergunning toekennen aan een bijkantoor uit een derde land indien voldaan is aan de volgende voorwaarden:
	1° de activiteiten waarvoor een vergunning wordt aangevraagd, vallen onder de vergunning van de hoofdonderneming en zijn onderworpen aan toezicht in dat derde land;
	2° de betrokken autoriteit van het derde land is voorafgaandelijk door de Bank geraadpleegd en in kennis gesteld van de vergunningsaanvraag en de begeleidende documenten, waaronder het programma van werkzaamheden van het bijkantoor;
	3° de Bank moet een doeltreffend toezicht kunnen uitoefenen op de werkzaamheden van het bijkantoor uit een derde land. Zij dient toegang te hebben tot de nodige informatie over de hoofdonderneming van de betrokken autoriteit van het derde land en moet de uitoefening van haar toezichtsoopdracht doeltreffend kunnen coördineren met deze van de betrokken autoriteit van het derde land, met name in tijden van crisis of financiële moeilijkheden die de hoofdonderneming, haar groep of het financiële stelsel van het derde land treffen. De Bank sluit hiertoe voorafgaandelijk met de betrokken autoriteit van het derde land een samenwerkingsovereenkomst. Deze overeenkomst

	wordt gebaseerd op de door de EBA overeenkomstig artikel 33, lid 5 van Verordening nr. 1093/2010 ontwikkelde modellen voor administratieve regelingen. De Bank stelt de EBA onverwijld in kennis van deze samenwerkingsovereenkomst;
	4° op het moment van het toekennen van de vergunning bestaan er geen juridische belemmeringen wat betreft de in punt 3° bedoelde effectieve toegang tot informatie;
	5° er zijn geen redelijke gronden om te vermoeden dat het bijkantoor uit een derde land wordt gebruikt voor witwassen van geld of terrorismefinanciering of het faciliteren daarvan. De Bank raadpleegt hiertoe voorafgaandelijk de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, dewelke dient te verklaren dat er geen bezwaren zijn met betrekking tot het voldoen aan deze voorwaarde;
	6° de wetgeving en de praktijken van de betrokken autoriteit van een derde land die de vergunning aan de hoofdonderneming heeft verleend in haar land van herkomst, zijn in overeenstemming met de Internationale normen ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie van de Financiële Actiegroep (FAG);
	7° het betrokken derde land heeft met België een overeenkomst gesloten die voldoet aan de normen van artikel 26 van het modelverdrag van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) inzake dubbele belasting naar inkomen en vermogen, die doeltreffende informatie-uitwisseling betreffende fiscale aangelegenheden, inclusief een eventuele multilaterale overeenkomst die voldoet aan het voornoemde artikel 26, waarborgt.
	§ 2. De beslissing van de Bank tot het toekennen van een vergunning aan een bijkantoor uit een derde land herhaalt uitdrukkelijk het in artikel 334/1 bedoelde verbod voor bijkantoren uit derde landen.
	Artikel 334/8
	De Bank kan de vergunning weigeren aan het bijkantoor uit een derde land in de volgende gevallen:
	1° de hoofdonderneming of de groep waartoe deze behoort, voldoet niet aan de prudentiële vereisten die krachtens de wetgeving van het derde land op haar van toepassing zijn, of er zijn redelijke gronden om te

	vermoeden dat zij niet aan deze vereisten voldoet of dat zij binnen de volgende twaalf maanden inbreuk zal plegen op deze vereisten;
	2° zonder afbreuk te doen aan de internationale overeenkomsten die België binden, indien het betrokken derde land niet dezelfde toegangsmogelijkheden tot zijn markt biedt aan kredietinstellingen naar Belgisch recht;
	3° indien de Bank van oordeel is dat voor de bescherming van de spaarders of de beleggers of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is. De Bank kan bij deze beslissing met name rekening houden met de volgende criteria:
	- het feit dat de hoofdonderneming in het derde land, of binnen de groep waartoe zij behoort, de door het bijkantoor voorgenomen werkzaamheden niet effectief uitoefent;
	- het belang van het bijkantoor in verhouding tot de omvang van de hoofdonderneming;
	- de in artikel 339/2, § 1, 1° tot 3° bedoelde voorwaarden.
	Artikel 334/9
	§ 1. De Bank stelt de EBA in kennis van de volgende informatie betreffende bijkantoren uit derde landen waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend:
	1° de aan de bijkantoren uit derde landen verleende vergunningen en alle latere wijzigingen daarvan;
	2° de totale door de bijkantoren uit derde landen geboekte activa en passiva, zoals periodiek gerapporteerd aan de Bank;
	3° de naam van de groep uit een derde land waar het bijkantoor uit een derde land deel van uitmaakt.
	§ 2. Wanneer de bijkantoren uit derde landen waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend, in België beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten verrichten, deelt de Bank de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten op haar verzoek de volgende informatie mee betreffende deze bijkantoren:

	1° de aan de bijkantoren uit derde landen verleende vergunningen en de latere wijzigingen daarvan;
	2° de schaal en reikwijdte van de door de bijkantoren uit derde landen verrichte diensten en activiteiten;
	3° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 2° bedoelde diensten en activiteiten;
	4° de naam van de groep uit een derde land waar het bijkantoor uit een derde land deel van uitmaakt.
	§ 3. Wanneer een bijkantoor uit een derde land, waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend, beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten verricht, werkt de Bank nauw samen met de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten, de EBA, de bevoegde autoriteiten en de autoriteiten bedoeld in artikel 3, 33° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, die respectievelijk zijn belast met het toezicht op kredietinstellingen en bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en bijkantoren van beleggingsondernemingen die deel uitmaken van de groep waartoe het bijkantoor behoort, om ervoor te zorgen dat alle activiteiten van die groep in de EER worden onderworpen aan uitgebreid, consistent en doeltreffend toezicht overeenkomstig deze wet, de wet van 25 oktober 2016 en voornoemde wet van 20 juli 2022, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2019/2033 en Verordening nr. 575/2013, en overeenkomstig de wetgeving die zorgt voor de omzetting van Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2014/65/EU en richtlijn 2019/2034 in de lidstaten waartoe de voornoemde autoriteiten behoren, en overeenkomstig de handelingen die ter uitvoering van deze richtlijnen zijn vastgesteld.
HOOFDSTUK II. – Bedrijfsuitoefening	HOOFDSTUK II. – Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden
	Afdeling I – Algemene bepalingen
Artikel 335	Artikel 335
§ 1. Naast artikel 45, voor wat betreft artikel 333 en de bepalingen die krachtens artikel 333 van toepassing zijn verklaard, zijn de volgende artikelen van toepassing:	Artikel 45 is van toepassing, met dien verstande dat wordt verwezen naar de voorwaarden die overeenkomstig artikel 334/6 van toepassing worden verklaard op bijkantoren uit derde landen.
1° artikel 53, met dien verstande dat de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft;	

2° artikel 55, eerste lid;	
3° de artikelen 60 en 62 voor wat betreft de leiders van bijkantoren en artikel 60 voor wat betreft de compliancefunctie;	
3° /1 de artikelen 65/3, 66, 67 tot 71;	
4° de artikelen 72, 76, 77, 3° en 4° en 78, met dien verstande dat voor de toepassing van artikel 72, de leiders van het bijkantoor als leden van het wettelijk bestuursorgaan worden beschouwd;	
5° de artikelen 74, 98, 106 en 107;	
5° /1 Bijlage II;	
6° artikel 5 van Bijlage IV.	
§ 2. De Koning bepaalt de verplichtingen en regels voor de openbaarmaking van de jaarlijkse boekhoudstaten van de bijkantoren.	
§ 3. De volgende informatie moet ten minste eenmaal per jaar aan de Bank worden gerapporteerd, voor zover ze haar niet reeds jaarlijks wordt verstrekt in het kader van de naleving van de verplichtingen van paragraaf 1:	
1° de totale activa die overeenstemmen met de activiteiten van het bijkantoor;	
2° informatie over de liquide activa waarover het bijkantoor beschikt, met name de beschikbaarheid van liquide activa in valuta's van de lidstaten;	
3° de dotatie van eigen vermogen waarover het bijkantoor beschikt;	
4° informatie over de depositobescherming die de depositohouders bij het bijkantoor genieten;	
5° informatie over het risicobeheer;	
6° de governanceregeling, met inbegrip van de identiteit van de leiding, van de compliancefunctie, en, in voorkomend geval, van de personen die de andere onafhankelijke controlefuncties uitoefenen voor de activiteiten van het bijkantoor;	
7° de herstelplannen die betrekking hebben op het bijkantoor;	
8° alle andere informatie die de Bank noodzakelijk acht voor een alomvattende monitoring van de activiteiten	

van het bijkantoor.	
§ 4. Wanneer de bijkantoren waaraan met toepassing van deze Titel een vergunning is verleend, in België beleggingsactiviteiten verrichten en/of beleggingsdiensten of nevendiensten verlenen, delen zij de Bank ten minste eenmaal per jaar de volgende informatie mee, voor zover deze informatie haar niet reeds jaarlijks wordt verstrekt in het kader van de naleving van de verplichtingen van paragraaf 1:	
1° de schaal en reikwijdte van de door het in België gevestigde bijkantoor verrichte diensten en activiteiten;	
2° voor kredietinstellingen uit derde landen die de in artikel 2, 1°, 3 van de wet van 25 oktober 2016 vermelde activiteit verrichten, hun maandelijks minimale, gemiddelde en maximale blootstelling aan tegenpartijen uit de EU;	
3° voor kredietinstellingen uit derde landen die een of beide van de in artikel 2, 1°, 6 van de wet van 25 oktober 2016 vermelde diensten verlenen, de totale waarde van financiële instrumenten afkomstig van tegenpartijen uit de EU die de voorafgaande twaalf maanden zijn overgenomen of met plaatsingsgarantie zijn geplaatst;	
4° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 1° bedoelde diensten en activiteiten;	
5° een gedetailleerde beschrijving van de voor de cliënten van het bijkantoor beschikbare beleggersbeschermingsregeling, met inbegrip van de rechten van deze cliënten die voortvloeien uit het in artikel 333, § 1, 6° bedoelde beleggerscompensatiestelsel;	
6° het beleid en de regelingen inzake risicobeheer die door het bijkantoor worden toegepast voor de onder 1° bedoelde diensten en activiteiten;	
7° de governanceregelingen, met inbegrip van de personen wier beroepswerkzaamheden een significante invloed hebben op het risicoprofiel van het bijkantoor;	
8° alle andere informatie die de Bank noodzakelijk acht om de activiteiten van het bijkantoor doeltreffend te kunnen monitoren.	

	Afdeling II – Minimumdotatiekapitaal, liquiditeitsvereisten en in België voor beslag vatbare activa
Artikel 336	Artikel 336
§ 1. De kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, moet in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de deposito's, als bedoeld in artikel 382, die het bijkantoor heeft ontvangen, tenzij zij aantoonst dat zij aan de volgende voorwaarden voldoet:	§ 1. Bijkantoren uit derde landen houden te allen tijde een minimumdotatiekapitaal aan dat ten minste gelijk is aan:
1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponneerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de kredietinstelling in het derde land hebben gedeponneerd;	1° voor klasse 1-bijkantoren: 2,5 % van de gemiddelde passiva van het bijkantoor uit een derde land voor de in artikel 336/6, § 2 bedoelde drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes, of van de passiva van het bijkantoor uit een derde land op het tijdstip van de vergunningverlening, met een minimum van 10 miljoen euro;
2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de kredietinstelling in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de deposanten die hun gelden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponneerd een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 389 van deze wet voorziet.	2° voor klasse 2-bijkantoren: 0,5 % van de gemiddelde passiva van het bijkantoor uit een derde land voor de in artikel 336/6, § 2 bedoelde drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes, of van de passiva van het bijkantoor uit een derde land op het tijdstip van de vergunningverlening, met een minimum van 5 miljoen euro.
§ 1/1. De kredietinstelling in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 2°, moet in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de tegoeden, als bedoeld in artikel 384/4, tweede lid, die het bijkantoor heeft ontvangen, tenzij zij aantoonst dat zij aan de volgende voorwaarden voldoet:	§ 2. Bijkantoren uit een derde land houden te allen tijde activa aan voor een bedrag ten belope van het in paragraaf 1 bedoelde minimumdotatiekapitaalvereiste, in de vorm van:
1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponneerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de kredietinstelling in het derde land hebben gedeponneerd; en	1° contante geldmiddelen of met contante geldmiddelen vergelijkbare instrumenten zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 60) van Verordening nr. 575/2013;
2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de kredietinstelling in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de beleggers die geldmiddelen bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponneerd een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 74/1, § 3 voorziet.	2° schuldinstrumenten uitgegeven door centrale overheden of centrale banken van lidstaten;
§ 2. Het Belgische bijkantoor van de kredietinstelling kan slechts financiële instrumenten van cliënten in	3° elk ander instrument waarover het bijkantoor beschikt voor onbeperkt en onmiddellijk gebruik ter

ontvangst nemen indien, bij opening van een insolventieprocedure tegen de kredietinstelling in het derde land, de wetgeving inzake dergelijke procedures het zakelijk eigendomsrecht als bedoeld in artikel 13, tweede lid van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd op 27 januari 2004, erkent voor de beleggers die hun financiële instrumenten bij het Belgische bijkantoor hebben gedeponneerd, of indien deze wetgeving aan de belegger een recht toekent ten gevolge van de bewaargeving van de financiële instrumenten, dat een zakelijk recht vormt op grond waarvan hij een vordering tot teruggave kan uitoefenen op deze financiële instrumenten, met uitsluiting van een louter vorderingsrecht.	dekking van risico's of verliezen zodra die risico's of verliezen zich voordoen.
	§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde activa dienen te worden geplaatst bij een kredietinstelling naar Belgisch recht in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° die geen deel uitmaakt van de groep van de hoofdonderneming. De geplaatste activa kunnen enkel worden vrijgegeven met de voorafgaande instemming van de Bank. De geplaatste activa zijn beschikbaar voor de toepassing door de afwikkelingsautoriteit van de in artikel 484 bedoelde maatregelen.
	De in het eerste lid bedoelde entiteit mag op de in paragraaf 2 bedoelde activa die op een gezamenlijke of individuele cliëntenrekening zijn geplaatst, geen recht doen gelden ingevolge eigen vorderingen op de hoofdonderneming. Beslag onder derden door de schuldeisers van de hoofdonderneming op deze rekeningen en hun saldo is evenmin toegestaan.
	Artikel 336/1
	§ 1. Bijkantoren uit derde landen houden te allen tijde een volume onbezwaarde en liquide activa aan dat toereikend is om de liquiditeitsuitstromen over een periode van ten minste dertig dagen te dekken.
	Voor de toepassing van het eerste lid, voldoen klasse 1-bijkantoren aan het liquiditeitsdekkingsvereiste van Deel zes, Titel I van Verordening nr. 575/2013 en van Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen.
	§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde activa dienen te

	worden geplaatst bij een kredietinstelling naar Belgisch recht in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° die geen deel uitmaakt van de groep van de hoofdonderneming. De geplaatste liquide activa die op de rekening overblijven na aanwending ervan ter dekking van liquiditeitsuitstromen overeenkomstig paragraaf 1, zijn beschikbaar voor de toepassing door de afwikkelingsautoriteit van de in artikel 484 bedoelde maatregelen.
	De bepalingen van artikel 336, § 3, tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de in het eerste lid bedoelde activa.
	§ 3. De Bank kan aan een in aanmerking komend bijkantoor uit een derde land als bedoeld in artikel 334/4 vrijstelling verlenen van de in dit artikel bedoelde liquiditeitsvereiste.
	Artikel 336/2
	§ 1. Onverminderd de artikelen 336 en 336/1, moet het bijkantoor uit een derde land waarvan de activiteiten in België kwalificeren als deze van een in artikel 1, § 3, eerste lid, 1° bedoelde kredietinstelling, in België over voor beslag vatbare activa beschikken voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de door de depositobeschermingsregeling gedekte deposito's, als bedoeld in artikel 382, die het bijkantoor uit een derde land heeft ontvangen, tenzij het aantoont dat het aan de volgende voorwaarden voldoet:
	1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponereerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de hoofdonderneming in het derde land hebben gedeponereerd;
	2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de hoofdonderneming in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de deposanten die hun gelden bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponereerd een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 389 voorziet.
	§ 2. Onverminderd de artikelen 336 en 336/1, moet het bijkantoor uit een derde land waarvan de activiteiten in België kwalificeren als deze van een in artikel 1, § 3, eerste lid, 2° bedoelde kredietinstelling, in België over voor beslag vatbare activa beschikken

	voor een bedrag dat overeenstemt met het bedrag van de door de beleggersbeschermingsregeling gedekte tegoeden, als bedoeld in artikel 384/4, tweede lid, die het bijkantoor uit een derde land heeft ontvangen, tenzij het aantoont dat het aan de volgende voorwaarden voldoet:
	1° de wetgeving inzake insolventieprocedures van het derde land garandeert dat de schuldeisers die hun tegoeden bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd, dezelfde behandeling krijgen als de schuldeisers die hun tegoeden bij de hoofdonderneming in het derde land hebben gedeponneerd;
	2° indien een insolventieprocedure wordt geopend tegen de hoofdonderneming in het derde land, kent de wetgeving inzake dergelijke procedures aan de beleggers die hun geldmiddelen bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd een rangorde toe die een gelijkaardige bescherming biedt als deze waarin artikel 74/1, § 3 voorziet.
	§ 3. Het bijkantoor uit een derde land kan slechts financiële instrumenten van cliënten in ontvangst nemen indien, bij opening van een insolventieprocedure tegen de hoofdonderneming in het derde land, de wetgeving inzake dergelijke procedures het zakelijk eigendomsrecht als bedoeld in artikel 13, tweede lid van het koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, gecoördineerd op 27 januari 2004, erkent voor de beleggers die hun financiële instrumenten bij het bijkantoor uit een derde land hebben gedeponneerd, of indien deze wetgeving aan de belegger een recht toekent ten gevolge van de bewaargeving van de financiële instrumenten, dat een zakelijk recht vormt op grond waarvan hij een vordering tot teruggave kan uitoefenen op deze financiële instrumenten, met uitsluiting van een louter vorderingsrecht.
	Afdeling III – Governance, risicobeheer en boekingsvereisten
	Artikel 336/3
	§ 1. Naast de bepalingen die krachtens artikel 334/6 van toepassing zijn verklaard, zijn de volgende artikelen van toepassing:
	1° artikel 53, met dien verstande dat de informatie

	uitsluitend moet worden meegedeeld aan de Bank;
	2° artikel 59, met dien verstande dat de leiders van het bijkantoor uit een derde land of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité als het directiecomité worden beschouwd.
	3° de artikelen 60 en 62, voor wat betreft de leiders van het bijkantoor uit een derde land of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité, en de artikelen 60 en 61, voor wat betreft de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties;
	4° de artikelen 65/3, 66, 67 tot en met 70;
	5° de artikelen 72, 74, 76, 77, eerste lid, 4° en 78, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 72, de leiders van het bijkantoor of, indien van toepassing, de leden van het plaatselijk beheerscomité als leden van het wettelijk bestuursorgaan worden beschouwd;
	6° Bijlage II;
	7° artikel 5 van Bijlage IV.
	§ 2. Bijkantoren uit derde landen zetten rapportagelijnen op aan het leidinggevend orgaan van de hoofdonderneming die alle wezenlijke risico's en het risicobeheerbeleid en wijzigingen daarin bestrijken. Ze beschikken over adequate systemen voor informatie- en communicatietechnologie en controles om te waarborgen dat het voornoemde risicobeheerbeleid naar behoren wordt nageleefd.
	Artikel 336/4
	§ 1. Onverminderd de toepassing van artikel 66, monitoren en beheren bijkantoren uit derde landen hun uitbestedingsregelingen en zorgen zij ervoor dat de Bank volledige toegang heeft tot alle informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van doeltreffend toezicht overeenkomstig artikel 334/7, § 1, 3°.
	§ 2. Als kritieke of belangrijke taken van het bijkantoor uit een derde land worden uitgevoerd door de hoofdonderneming, worden die taken overeenkomstig interne regelingen of intragroepsovereenkomsten uitgevoerd en heeft de Bank toegang tot alle informatie die zij nodig heeft voor de uitoefening van doeltreffend toezicht overeenkomstig artikel 334/7, § 1, 3°.

	§ 3. Bijkantoren uit derde landen die back-to-back- of intragroepstransacties verrichten, beschikken over voldoende middelen om hun tegenpartijkredietrisico te identificeren en naar behoren te beheren wanneer materiële risico's in verband met de door het bijkantoor uit een derde land geboekte activa aan de tegenpartij worden overgedragen.
	Artikel 336/5
	Bijkantoren uit derde landen houden een register bij dat hen in staat stelt een volledig en nauwkeurig overzicht bij te houden van alle activa en passiva die zij in België boeken of initiëren, en deze activa en passiva binnen het bijkantoor autonoom te beheren. Het register bevat alle noodzakelijke en toereikende informatie over de risico's die door het bijkantoor worden gegenereerd en over de wijze waarop deze worden beheerd.
	Bijkantoren uit derde landen ontwikkelen een beleid inzake boekingsregelingen om het in het eerste lid bedoelde register te beheren, en zij evalueren en werken dit beleid regelmatig bij. Dit beleid wordt gedocumenteerd en goedgekeurd door het bevoegde bestuursorgaan van de hoofdonderneming. Het beleid bevat een duidelijke motivering voor de boekingsregelingen en geeft aan hoe die regelingen aansluiten bij de bedrijfsstrategie van het bijkantoor.
	Afdeling IV – Periodieke informatieverstrekking en boekhoudregels
	Artikel 336/6
	§ 1. De Koning bepaalt de verplichtingen voor de openbaarmaking van de jaarlijkse boekhoudstaten van de bijkantoren uit derde landen.
	§ 2. Overeenkomstig de modaliteiten bepaald door de EBA in toepassing van artikel 48 <i>terdecies</i>, lid 1 van Richtlijn 2013/36/EU, bezorgen bijkantoren uit derde landen op periodieke wijze informatie aan de Bank over:
	1° de overeenkomstig artikel 336/5 door het bijkantoor uit een derde land geboekte en geïnitieerde activa en passiva, uitgesplitst naar:
	a) de grootste geregistreerde activa en passiva, ingedeeld naar sector- en tegenpartijtype met inbegrip van met name blootstellingen in de financiële sector;

	b) significante blootstellingen en concentraties van financieringsbronnen met betrekking tot gespecificeerde soorten tegenpartijen;
	c) belangrijke interne transacties met de hoofdonderneming en met entiteiten van de groep van de hoofdonderneming;
	2° de naleving door het bijkantoor uit een derde land van de vereisten die krachtens deze Titel op hem van toepassing zijn;
	3° informatie over de toepasselijke depositobeschermingsregeling van het derde land van herkomst om de naleving te verzekeren van de in artikel 380, tweede lid bedoelde voorwaarden, zodat bijkantoren uit derde landen niet verplicht zijn om deel te nemen aan de Belgische depositobeschermingsregeling.
	Voor de rapportering overeenkomstig het eerste lid, 1° van de informatie over de geboekte activa en passiva, past het bijkantoor uit een derde land de in paragraaf 1 bedoelde door de Koning bepaalde verplichtingen toe. De rapportering overeenkomstig het eerste lid, 3° wordt ook verricht zodra er wijzigingen optreden met betrekking tot de in dit punt bedoelde toepasselijke depositobeschermingsregeling, die een impact kunnen hebben op de naleving van de bij artikel 380, tweede lid bepaalde voorwaarden voor een evenwaardige dekking.
	§ 3. Bijkantoren uit derde landen bezorgen aan de Bank de volgende informatie over hun hoofdonderneming:
	1° op periodieke basis, geaggregeerde informatie over de activa en passiva die worden aangehouden of geboekt door, respectievelijk, de dochterondernemingen en andere bijkantoren uit derde landen van de groep van de hoofdonderneming in de Unie;
	2° op periodieke basis, de naleving door de hoofdonderneming van de in haar land van herkomst toepasselijke wettelijke en reglementaire vereisten op individuele en geconsolideerde basis die inherent zijn aan haar statuut in haar land van herkomst;
	3° indien van toepassing, telkens deze plaatsvinden, significante toetsingen en evaluaties door de bevoegde autoriteit wanneer deze betrekking hebben op de hoofdonderneming en de daaruit

	voortvloeiende beslissingen van de bevoegde autoriteit;
	4° de herstelplannen van de hoofdonderneming en de specifieke maatregelen die overeenkomstig die plannen ten aanzien van de bijkantoren uit derde landen kunnen worden genomen, en latere actualiseringen en wijzigingen van die plannen;
	5° de bedrijfsstrategie van de hoofdonderneming ten aanzien van de bijkantoren uit derde landen, en latere wijzigingen in die strategie;
	6° de diensten die de hoofdonderneming verleent aan in de Unie gevestigde of gesitueerde cliënten of tegenpartijen op basis van het passief aanbieden van diensten overeenkomstig artikel 334, § 2, 1°, a) of de bepalingen tot omzetting van artikel 21 ^{quater} van Richtlijn 2013/36/EU.
	De Bank kan aan de in artikel 334/4 bedoelde in aanmerking komende bijkantoren uit derde landen geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen van de in het eerste lid bedoelde verplichting om informatie te bezorgen, indien de Bank in staat is deze informatie rechtstreeks van de toezichthoudende autoriteiten van het betrokken derde land te verkrijgen.
	§ 4. De Bank kan aanvullende rapporteringsvereisten opleggen aan een bijkantoor uit een derde land indien zij van oordeel is dat aanvullende informatie noodzakelijk is om een volledig beeld te krijgen van de verrichtingen, de activiteiten of de financiële soliditeit van het bijkantoor uit een derde land of van haar hoofdonderneming, om na te gaan of het bijkantoor uit een derde land en haar hoofdonderneming de respectievelijke toepasselijke wetgeving naleven.
	§ 5. De in de paragrafen 2 tot 4 bedoelde rapporteringsvereisten zijn proportioneel aan de indeling als, respectievelijk, een klasse 1-bijkantoor of een klasse 2-bijkantoor. De in de paragrafen 2 tot 4 bedoelde informatie wordt ten minste twee keer per jaar gerapporteerd door klasse 1-bijkantoren en ten minste eenmaal per jaar door klasse 2-bijkantoren.
	Artikel 336/7
	Wanneer de bijkantoren uit derde landen in België beleggingsdiensten en/of -activiteiten of nevendiensten verrichten, delen zij de Bank ten minste eenmaal per jaar de volgende informatie mee, voor zover deze informatie haar niet jaarlijks wordt verstrekt in het kader van de naleving van de

	verplichtingen van deze Titel:
	1° de schaal en reikwijdte van de door het bijkantoor uit een derde land verrichte diensten en activiteiten;
	2° voor hoofdondernemingen die voor eigen rekening handelen, hun maandelijksse minimale, gemiddelde en maximale blootstelling aan tegenpartijen uit de EU;
	3° voor hoofdondernemingen die financiële instrumenten overnemen en/of financiële instrumenten plaatsen met plaatsingsgarantie, de totale waarde van financiële instrumenten afkomstig van tegenpartijen uit de EU die de voorafgaande twaalf maanden zijn overgenomen of met plaatsingsgarantie zijn geplaatst;
	4° de omzet en de totale waarde van de activa die overeenstemmen met de in 1° bedoelde diensten en activiteiten;
	5° een gedetailleerde beschrijving van de voor de cliënten van het bijkantoor uit een derde land beschikbare beleggersbeschermingsregeling, met inbegrip van de rechten van deze cliënten die indien van toepassing voortvloeien uit het in artikel 334/6, 7° bedoelde beleggerscompensatiestelsel;
	6° het beleid en de regelingen inzake risicobeheer die door het bijkantoor uit een derde land worden toegepast voor de onder 1° bedoelde diensten en activiteiten;
	7° de governanceregelingen, met inbegrip van de personen wier beroepswerkzaamheden een significante invloed hebben op het risicoprofiel van het bijkantoor uit een derde land;
	8° alle andere informatie die de Bank noodzakelijk acht om de activiteiten van het bijkantoor uit een derde land doeltreffend te kunnen monitoren.
HOOFDSTUK III. – Toezicht	HOOFDSTUK III. – Toezicht
	Afdeling I – Toezicht door de Bank
Artikel 337	Artikel 337
De artikelen 134, 135, 136, 136/1, 136/2 en 139 zijn van toepassing.	§ 1. De Bank houdt toezicht op de naleving van de bepalingen van deze titel door bijkantoren uit derde landen overeenkomstig de bepalingen van dit Hoofdstuk. De artikelen 134 tot en met 136/2, 139 en 156, § 1 zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat het in artikel 156, § 1 bedoelde

	toezicht eveneens de in artikel 334/1 bedoelde intragroepsfinancieringstransacties met andere bijkantoren uit derde landen van dezelfde hoofdonderneming en transacties op basis van het passief aanbieden van in andere lidstaten omvat.
	§ 2. Bijkantoren uit derde landen zijn onderworpen aan het in artikel 141 bedoelde toezichtsprogramma.
	Afdeling II – Procedure van prudentiële toetsing en evaluatie
Artikel 337/1	Artikel 337/1
De Bank beoordeelt de naleving door de in deze Titel bedoelde bijkantoren van de op hen van toepassing zijnde bepalingen van deze wet en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, evenals de risico's waaraan zij blootgesteld zijn of zouden kunnen zijn en de risico's die zij inhouden voor het financiële stelsel. Op grond van deze beoordeling kan de Bank aan een dergelijk bijkantoor aanvullende vereisten opleggen inzake solvabiliteit, liquiditeit, risicoconcentratie en risicoposities, die bij het bedrag van de in artikel 333, § 1, 4°, bedoelde dotatie worden gevoegd en bij de vereisten die van toepassing zijn krachtens artikel 98, om rekening te houden met de risico's waaraan zij blootgesteld is of zou kunnen zijn. De Bank bepaalt de nadere regels waarop aan die vereisten moet worden voldaan.	De Bank toetst de regelingen, strategieën, processen en mechanismen die bijkantoren uit derde landen uitvoeren om te voldoen aan de bepalingen van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen en de rechtstreeks toepasselijke normen van het Europees recht. Zij evalueert of deze regelingen, strategieën, processen en mechanismen, alsook het dotatiekapitaal en de liquiditeiten die door de bijkantoren uit derde landen worden aangehouden, een degelijk beheer en een solide dekking van hun materiële risico's en hun levensvatbaarheid waarborgen.
De Bank kan, in voorkomend geval bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2, van de wet van 22 februari 1998, bepalen welke criteria en procedures zij toepast voor de voornoemde beoordeling en vereisten.	Bij die evaluatie houdt de Bank rekening met het evenredigheidsbeginsel volgens de criteria die overeenkomstig artikel 36/6, § 2, 2°, van de wet van 22 februari 1998 zijn bekendgemaakt. In het bijzonder stelt de Bank een niveau van frequentie en intensiteit van die evaluatie vast dat in verhouding staat tot de indeling van bijkantoren uit derde landen in, respectievelijk, klasse 1 of klasse 2 en rekening houdt met andere passende criteria, zoals de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten van de bijkantoren uit derde landen.
Artikel 338	Artikel 338
De leiding van de in deze Titel bedoelde bijkantoren moet een of meer erkende revisoren of een of meer erkende revisorenvennootschappen aanstellen overeenkomstig artikel 220. Op dezelfde wijze kan zij een plaatsvervanger aanstellen.	Wanneer de Bank op grond van de in artikel 337/1 bedoelde toetsing en evaluatie, in het bijzonder van de governanceregelingen, het bedrijfsmodel en de werkzaamheden van het bijkantoor uit een derde land, redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er in verband met dat bijkantoor uit een derde land sprake is van witwassen van geld of terrorismefinanciering, van een poging daartoe of van een verhoogd risico daarop, stelt zij de EBA en de

	autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme onverwijld in kennis daarvan.
Bij aanstelling van een revisorenvennootschap is artikel 221 van overeenkomstige toepassing.	In geval van een verhoogd risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering, stellen de Bank en, in voorkomend geval, de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zich met elkaar in verbinding en stellen zij de EBA onverwijld in kennis van hun gemeenschappelijke beoordeling, onverminderd de toepassing van om het even welke maatregel waarin deze wet of de wet van 18 september 2017 voorziet.
De artikelen 223, 224, eerste tot vierde lid, 225, eerste, tweede, derde en zesde lid en 326, § 1, tweede lid, § 2, vierde en vijfde lid en § 3 zijn van toepassing.	
	Afdeling III – Prudentiële maatregelen
Artikel 338/1	Artikel 338/1
De Bank werkt nauw samen de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen die deel uitmaken van de groep uit een derde land waartoe het Belgische bijkantoor behoort, om ervoor te zorgen dat alle activiteiten in de Europese Unie van die groep uit een derde land worden onderworpen aan een alomvattend toezicht om te voorkomen dat de voorschriften die op groepen uit derde landen van toepassing zijn op grond van deze wet, de ter uitvoering ervan genomen reglementen en Verordening nr. 575/2013 worden omzeild, en om te voorkomen dat de financiële stabiliteit van de Europese Unie wordt aangetast.	Op grond van de resultaten van de procedure van toetsing en evaluatie die overeenkomstig artikel 337/1 wordt verricht, kan de Bank, met het oog op een degelijk beheer en een solide dekking van de materiële risico's waaraan het betrokken bijkantoor uit een derde land is blootgesteld en de levensvatbaarheid van dit bijkantoor, de volgende maatregelen opleggen aan het betrokken bijkantoor uit een derde land:
	1° aanhouden van een dotatiekapitaalbedrag dat hoger is dan het in artikel 336, § 1 bedoelde minimumdotatiekapitaal, of voldoen aan andere aanvullende kapitaalvereisten. Elk aanvullend door het bijkantoor uit een derde land aan te houden dotatiekapitaalbedrag voldoet aan de in artikel 336, §§ 2 en 3 bedoelde vereisten;
	2° voldoen aan specifieke liquiditeitsvereisten naast de in artikel 336/1, § 1 bedoelde vereisten. Alle aanvullende door het bijkantoor uit een derde land aan te houden onbezwaarde en liquide activa voldoen aan de in artikel 336/1, § 2 bedoelde vereisten;
	3° versterken van de governance-, risicobeheer- of

	boekingsregelingen;
	4° verminderen van het risico dat inherent is aan de activiteiten, producten en systemen van het bijkantoor, met inbegrip van uitbestede activiteiten, en het stopzetten of niet meer aanbieden van deze activiteiten of producten;
	5° beperken van de reikwijdte van het bedrijf of van de activiteiten van het bijkantoor uit een derde land, alsook van de tegenpartijen bij die activiteiten;
	6° aanvullende rapporteringsvereisten opleggen op grond van artikel 336/6, § 4, of de frequentie van de periodieke rapportering verhogen;
	7° soortgelijke openbaarmakingen eisen aan deze waarin is voorzien door of krachtens artikel 75 of Verordening nr. 575/2013.
	Bovendien kan de Bank ook alle andere in artikel 234, § 2 bedoelde maatregelen opleggen.
	Afdeling IV – Systeemrelevante bijkantoren uit derde landen en oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht overeenkomstig Boek II, Titel I
Artikel 339	Artikel 339
§ 1. De Bank kan op basis van het wederkerigheidsbeginsel met de autoriteiten van derde landen van de kredietinstelling en met de bevoegde autoriteiten van derde landen van de andere bijkantoren van deze instelling die buiten België zijn gevestigd, overeenkomen welke verplichtingen en verbodsbepalingen voor het bijkantoor in België gelden, hoe het toezicht wordt opgevat en uitgeoefend en op welke wijze de samenwerking en de informatie-uitwisseling met deze autoriteiten, zoals bedoeld in de artikelen 36/16 en 36/17 van de wet van 22 februari 1998, worden georganiseerd.	§ 1. Het bijkantoor uit een derde land is onderworpen aan de in paragraaf 2 bedoelde beoordeling indien alle in de Unie gevestigde bijkantoren uit derde landen die tot dezelfde groep uit een derde land behoren, een overeenkomstig artikel 336/6, § 2 gerapporteerd totaalbedrag aan activa van ten minste 40 miljard euro aanhouden in de Unie:
§ 2. Om regels en modaliteiten te kunnen vaststellen die beter aansluiten bij de aard en spreiding van de werkzaamheden van de kredietinstelling en haar toezicht, mogen de overeenkomsten, met de goedkeuring van de minister van Financiën, afwijken van de bepalingen van deze wet.	1° hetzij gemiddeld voor de drie onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes;
Voor zover er een algemeen toezicht bestaat dat voldoet aan de criteria vastgesteld door of krachtens deze wet, mogen deze overeenkomsten vrijstelling verlenen van de toepassing van bepaalde voorschriften van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten en -	2° in absolute termen voor ten minste drie jaarlijkse rapporteringsperiodes tijdens de vijf onmiddellijk voorafgaande jaarlijkse rapporteringsperiodes.

reglementen.	
De in dit artikel bedoelde overeenkomsten mogen voor de bijkantoren waarop zij betrekking hebben, geen gunstiger regels bevatten dan voor de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren.	De in het eerste lid bedoelde activadrempel is exclusief de activa die door bijkantoren uit derde landen worden aangehouden in verband met markttransacties met centrale banken van het Europees stelsel van centrale banken.
	§ 2. De Bank beoordeelt of het in paragraaf 1 bedoelde bijkantoor uit een derde land systeemrelevant is en aanzienlijke risico's met zich meebrengt voor de financiële stabiliteit van de Unie of voor België. Daartoe richt de Bank zich met name op de in artikel 131, lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde indicatoren van systeemrelevantie, alsook de volgende indicatoren voor de beoordeling van de systeemrelevantie van bijkantoren uit derde landen:
	1° de omvang van het bijkantoor uit een derde land;
	2° de complexiteit van de structuur, de organisatie en het bedrijfsmodel van het bijkantoor uit een derde land;
	3° de mate van verwevenheid van het bijkantoor uit een derde land met het financiële stelsel van de Unie en van België;
	4° de substitueerbaarheid van de activiteiten, diensten of transacties die worden verricht of van de financiële infrastructuur van het bijkantoor uit een derde land;
	5° het marktaandeel van het bijkantoor uit een derde land in de Unie en in België, wat de totale bancaire activa betreft en met betrekking tot de activiteiten, diensten en transacties die het verricht;
	6° het waarschijnlijke effect dat een opschorting of beëindiging van de transacties of bedrijfsactiviteiten van het bijkantoor uit een derde land zou kunnen hebben op de liquiditeit van het financiële stelsel van België of op de betalings-, clearing- en afwikkelingsystemen in de Unie en in België;
	7° de rol en het belang van het bijkantoor uit een derde land voor de activiteiten, diensten en transacties van de groep uit een derde land in de Unie en in België;
	8° de rol en het belang van het bijkantoor uit een derde land in de context van afwikkeling of liquidatie op basis van informatie van de afwikkelingsautoriteit;

	9° het volume van de bedrijfsactiviteiten van de groep uit een derde land die worden uitgeoefend via bijkantoren uit derde landen, in verhouding tot de bedrijfsactiviteiten van de groep via dochterondernemingen waaraan vergunning is verleend in de Unie en in de lidstaten waar de bijkantoren uit het derde land zijn gevestigd.
	§ 3. Indien dit passend is om de in het kader van de in paragraaf 2 bedoelde beoordeling vastgestelde risico's aan te pakken, kan de Bank het bijkantoor uit een derde land aan gerichte vereisten onderwerpen, waaronder:
	1° het vereiste dat het bijkantoor uit een derde land zijn activa of activiteiten zodanig herstructureert dat het niet langer overeenkomstig paragraaf 2 als systeemrelevant wordt aangemerkt, of dat het niet langer een overmatig risico vormt voor de financiële stabiliteit van de Unie of van België;
	2° een of meerdere aanvullende vereisten als bedoeld in artikel 338/1.
	Artikel 339/1
	§ 1. In het kader van de in artikel 339, § 2 bedoelde beoordeling raadpleegt de Bank de EBA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft, teneinde de risico's voor de financiële stabiliteit te beoordelen die het betrokken bijkantoor uit een derde land met zich meebrengt voor andere lidstaten.
	De Bank deelt haar met redenen omklede beoordeling van de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land voor de Unie of voor België mee aan de EBA en aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft.
	De Bank stelt, samen met de geraadpleegde bevoegde autoriteiten, met de hulp van de EBA, alles in het werk om uiterlijk drie maanden na de datum waarop een geraadpleegde bevoegde autoriteit bezwaar heeft gemaakt als bedoeld in artikel 48 <i>undecies</i> , lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU, een consensus te bereiken over de beoordeling van de systeemrelevantie en, in voorkomend geval, over de in artikel 339, § 3 bedoelde gerichte vereisten. Na het verstrijken van deze periode van drie maanden neemt

	de Bank een besluit over de beoordeling van de systeemrelevantie van het bijkantoor uit een derde land en over de in artikel 339, § 3 bedoelde gerichte vereisten.
	§ 2. Indien de Bank oordeelt dat een bijkantoor uit een derde land systeemrelevant is, maar beslist om de in het artikel 339, § 3, 1° of in artikel 339/2 bedoelde bevoegdheden niet uit te oefenen, verstrekt zij een kennisgeving aan de EBA en aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft, met de redenen waarom zij beslist heeft die bevoegdheden niet uit te oefenen.
	§ 3. Indien de Bank geraadpleegd wordt als bedoeld in artikel 48 <i>undecies</i> , lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU, teneinde de risico's voor de financiële stabiliteit te beoordelen die een bijkantoor uit een derde land in een andere lidstaat met zich meebrengt voor België, en het niet eens is met de in artikel 48 <i>undecies</i> , lid 2 bedoelde beoordeling van de systeemrelevantie door de bevoegde autoriteit voor het bijkantoor uit een derde land in een andere lidstaat, dan stelt zij de bevoegde autoriteit binnen tien werkdagen na ontvangst van de beoordeling daarvan in kennis. De Bank stelt, samen met de andere in artikel 48 <i>undecies</i> , lid 3 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde bevoegde autoriteiten, met de hulp van de EBA, alles in het werk om uiterlijk drie maanden na de datum waarop zij bezwaar heeft gemaakt, een consensus te bereiken over de beoordeling en, in voorkomend geval, over de in lid 4 van het genoemde artikel 48 <i>undecies</i> van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde gerichte vereisten.
	Artikel 339/2
	§ 1. De Bank kan vereisen dat de hoofdonterneming een vennootschap naar Belgisch recht opricht, die een vergunning moet verkrijgen overeenkomstig Boek II, Titel I, wanneer aan een of meer van de volgende voorwaarden is voldaan:
	1° onverminderd de in artikel 334/1 bedoelde uitzonderingen voor intragroepsfinancieringstransacties en het passief aanbieden van diensten, heeft het bijkantoor uit een derde land in het verleden de in artikel 334, § 1 bedoelde activiteiten verricht, of verricht het deze op dit moment met cliënten of tegenpartijen in andere lidstaten;

	2° het bijkantoor uit een derde land wordt overeenkomstig artikel 339 als systeemrelevant beoordeeld door de Bank;
	3° het totaalbedrag van de activa van alle bijkantoren uit derde landen in de Unie die tot dezelfde groep uit een derde land behoren, bedraagt minstens 40 miljard euro of het bedrag van de activa die zijn opgenomen in het in artikel 336/5 bedoelde register van het bijkantoor uit een derde land bedraagt minstens 10 miljard euro;
	4° indien de Bank van oordeel is dat dit vereist is voor de bescherming van de spaarders of de beleggers, of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel.
	Voor de toepassing van het eerste lid, 2° en 3°, houdt de Bank waar nodig rekening met de in artikel 339, § 2, 1° tot 9° bedoelde indicatoren. Voor de toepassing van het eerste lid, 4°, kan de Bank met name gebruik maken van de in artikel 334/8, 3°, eerste en tweede streepje bedoelde criteria.
	§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheid kan worden uitgeoefend, hetzij na toepassing van de in artikel 339, § 3 bedoelde maatregelen, hetzij wanneer de Bank kan rechtvaardigen dat die maatregelen ontoereikend zouden zijn om de in paragraaf 1 bedoelde wezenlijke toezichtproblemen weg te nemen.
	Vooraleer de in paragraaf 1 bedoelde bevoegdheid uit te oefenen, raadpleegt de Bank de EBA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betrokken groep uit een derde land andere bijkantoren uit derde landen of dochterondernemingen heeft.
	Afdeling V – Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten en colleges van bevoegde autoriteiten
	Artikel 339/3
	§ 1. De Bank werkt nauw samen en wisselt informatie uit met de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op andere bijkantoren uit derde landen en dochterondernemingen van dezelfde groep uit een derde land. De Bank sluit met deze autoriteiten de nodige schriftelijke coördinatie- en samenwerkingsregelingen naar analogie met het bepaalde in artikel 177.

	§ 2. Voor de toepassing van paragraaf 1 zijn klasse 1-bijkantoren onderworpen aan het in artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde uitgebreide toezicht van een college van bevoegde autoriteiten:
	1° indien er een college van bevoegde autoriteiten is opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot de dochterondernemingen van een groep uit een derde land, worden de klasse 1-bijkantoren van dezelfde groep in het toepassingsgebied van dat college opgenomen;
	2° indien de groep uit een derde land klasse 1-bijkantoren in meer dan één lidstaat heeft, maar geen dochterondernemingen in de Unie heeft waarvoor een college werd opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU, wordt een college van bevoegde autoriteiten opgericht met betrekking tot die klasse 1-bijkantoren;
	3° indien de groep uit een derde land klasse 1-bijkantoren heeft in meer dan één lidstaat, of ten minste één klasse 1-bijkantoor en één of meer dochterondernemingen in de Unie heeft waarvoor geen college werd opgericht krachtens artikel 178 van deze wet of artikel 116 van Richtlijn 2013/36/EU, wordt een college van bevoegde autoriteiten opgericht met betrekking tot die bijkantoren uit derde landen en dochterondernemingen.
	§ 3. Voor de toepassing van paragraaf 2, 2° en 3°, is de Bank de leidende bevoegde autoriteit met dezelfde rol als de consoliderende toezichthouder overeenkomstig artikel 178 wanneer het bijkantoor uit een derde land onder haar toezicht het grootste bijkantoor uit een derde land is in de Unie wat de totale waarde van de geboekte activa betreft.
	§ 4. Binnen de colleges van bevoegde autoriteiten en naast de in artikel 178 bedoelde taken, verricht de Bank in haar hoedanigheid van leidende autoriteit, samen met de betrokken bevoegde autoriteiten ook de volgende taken:
	1° zij stellen een verslag op over de structuur en de activiteiten van de groep uit een derde land in de Unie, en werken dat verslag jaarlijks bij;
	2° zij wisselen onderling informatie uit over de resultaten van de in de artikelen 337/1 en 338 of artikel 48<i>quindécies</i> van Richtlijn 2013/36/EU

	bedoelde procedure van toetsing en evaluatie;
	3° zij streven naar onderlinge afstemming van de toepassing van de in artikel 338/1 of artikel 48 ^{sexdecies} van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde toezichtmaatregelen en -bevoegdheden;
	4° zij zorgen voor passende coördinatie en samenwerking met de bevoegde toezichthoudende autoriteiten van derde landen, waar nodig.
	§ 5. In haar hoedanigheid van bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op klasse 1-bijkantoren of dochterondernemingen van een groep uit een derde land, neemt de Bank deel aan de colleges van bevoegde autoriteiten die opgericht zijn door de leidende autoriteit.
	Artikel 339/4
	De Bank, de in de wet van 18 september 2017 bedoelde Cel voor financiële informatieverwerking en de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, werken nauw met elkaar samen binnen hun respectieve bevoegdheden en wisselen informatie uit die relevant is voor deze wet, op voorwaarde dat die samenwerking en informatie-uitwisseling geen inbreuk maken op een lopend onderzoek of een lopende procedure in overeenstemming met het strafrecht of bestuursrecht van de lidstaat waar de Bank, de in de wet van 18 september 2017 bedoelde Cel voor financiële informatieverwerking of de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, is gevestigd.
	Afdeling VI – Revisoraal toezicht
	Artikel 339/5
	De leiding van de in deze Titel bedoelde bijkantoren uit derde landen moet een of meer erkende revisoren of een of meer erkende revisorenvennootschappen aanstellen overeenkomstig artikel 220. Op dezelfde wijze kan zij een plaatsvervanger aanstellen.
	Bij de aanstelling van een erkende revisorenvennootschap is artikel 221 van overeenkomstige toepassing.
	De artikelen 223, 224, eerste tot vierde lid, 225, eerste, tweede, derde, vierde en zesde lid en 326, § 1,

	tweede lid, § 2, vierde en vijfde lid en § 3 zijn van toepassing, met dien verstande dat, voor de toepassing van artikel 225, eerste lid, de erkende revisoren of erkende revisorenvennootschappen ook de volgende taken verrichten:
	- zij beoordelen de uitvoering en de voortdurende naleving van de in de artikelen 336/3 en 336/4 bepaalde vereisten door het bijkantoor uit een derde land en brengen hierover regelmatig verslag uit bij de Bank volgens de frequentie die zij bepaalt;
	- zij brengen regelmatig een onafhankelijk schriftelijk en met redenen omkleed advies uit bij de Bank, volgens de frequentie die zij bepaalt, over de uitvoering en de voortdurende naleving van de in artikel 336/5 bedoelde boekingsvereisten.
HOOFDSTUK IV. – Intrekking, uitzonderingsmaatregelen, sancties	HOOFDSTUK IV. – Uitzonderingsmaatregelen, intrekking van de vergunning, sancties
Artikel 340	Artikel 340
§ 1. De artikelen 233, 234, 236 en 238 en de artikelen 345 tot 352 zijn van toepassing, met dien verstande dat de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft.	§ 1. De artikelen 233, 234, 236 en 238 en de artikelen 345 tot en met 352 zijn van toepassing, met dien verstande dat de Bank uitsluitende bevoegdheid heeft.
§ 2. Wanneer de Bank vaststelt dat het bijkantoor niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, of wanneer zij over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat het bijkantoor binnenkort niet meer overeenkomstig deze bepalingen zal werken, kan de bank limieten vastleggen voor de blootstellingen van het bijkantoor ten aanzien van zijn moederonderneming of van de entiteiten van de groep waar de kredietinstelling deel van uitmaakt.	§ 2. Wanneer de Bank vaststelt dat het bijkantoor uit een derde land niet werkt overeenkomstig de bepalingen van deze wet en van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen, of wanneer zij over gegevens beschikt waaruit blijkt dat het gevaar bestaat dat het bijkantoor uit een derde land binnenkort niet meer overeenkomstig deze bepalingen zal werken, kan de Bank limieten vastleggen voor de blootstellingen van het bijkantoor uit een derde land ten aanzien van zijn hoofdonterneming of van de entiteiten van de groep waar de hoofdonterneming deel van uitmaakt. Daarnaast kan de Bank de in artikel 338/1, eerste lid bedoelde maatregelen opleggen aan het bijkantoor uit een derde land.
§ 3. De Bank kan de vergunning van een in deze Titel bedoeld bijkantoor ook herroepen indien zij van oordeel is dat voor de bescherming van de spaarders of de beleggers, of voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling of nog voor de stabiliteit van het financiële stelsel, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is. De Bank kan hiertoe gebruik maken van de criteria bedoeld in artikel 333, § 4.	§ 3. Wanneer de hoofdonterneming een fusie of een splitsing aangaat, gaat de Bank over tot de herbeoordeling van de naleving door het bijkantoor uit een derde land van de in de artikelen 334/6 en 334/7 bedoelde vergunningsvoorwaarden en de in Hoofdstuk II van deze Titel bedoelde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden. Voor zover nodig treft de Bank passende maatregelen, met name deze bedoeld in de artikelen 234 en 236.

	Artikel 340/1
	De Bank kan de vergunning van een bijkantoor uit een derde land ook intrekken in de volgende gevallen:
	1° het bijkantoor uit een derde land voldoet niet langer aan de in artikelen 334/6 en 334/7 bedoelde vergunningsvoorwaarden;
	2° de hoofdonderneming of de groep waartoe deze behoort, voldoet niet aan de prudentiële vereisten die krachtens de wetgeving van het derde land op haar van toepassing zijn, of er zijn redelijke gronden om te vermoeden dat zij niet aan deze vereisten voldoet of dat zij binnen de volgende twaalf maanden inbreuk zal plegen op deze vereisten. Het bijkantoor uit een derde land stelt de Bank onverwijld in kennis wanneer dergelijke omstandigheden zich voordoen;
	3° er zijn redelijke gronden om te vermoeden dat in verband met het bijkantoor uit een derde land, zijn hoofdonderneming of zijn groep, sprake is, of geweest is, van witwassen van geld of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, dan wel dat er een verhoogd risico bestaat op witwassen van geld of terrorismefinanciering of een poging daartoe. Om te beoordelen of aan deze voorwaarde is voldaan, raadpleegt de Bank de autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
	4° De Bank is van oordeel dat, in toepassing van artikel 339/2, de oprichting van een vennootschap naar Belgisch recht vereist is, dewelke een vergunning verkrijgt overeenkomstig Boek II, Titel I.
TITEL III. – VERTEGENWOORDIGSKANTOREN	TITEL III. – VERTEGENWOORDIGSKANTOREN
Artikel 341	Artikel 341
Iedere kredietinstelling die onder een buitenlandse staat ressorteert en in België geen bijkantoor heeft gevestigd maar er met naleving van de beperkingen van artikel 342, een vertegenwoordigingskantoor wenst op te richten om er haar werkzaamheden te promoten alsook informatie te vergaren en te verspreiden, moet zich vooraf inschrijven bij de Bank.	Iedere kredietinstelling die onder een buitenlandse staat ressorteert en in België geen bijkantoor heeft gevestigd maar er met naleving van de beperkingen van artikel 342, een vertegenwoordigingskantoor wenst op te richten om er haar werkzaamheden te promoten alsook informatie te vergaren en te verspreiden, moet zich vooraf inschrijven bij de Bank.
Vooraleer de inschrijving te verrichten raadpleegt de Bank de autoriteiten die belast zijn met het toezicht op de kredietinstellingen in de staat van herkomst.	Vooraleer de inschrijving te verrichten raadpleegt de Bank de autoriteiten die belast zijn met het toezicht op de kredietinstellingen in de staat van herkomst.

Artikel 345	Artikel 345
Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, bekendmaken dat een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan:	Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, kan de toezichthouder of de afwikkelingsautoriteit, naargelang het geval, bekendmaken dat een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, geen gevolg heeft gegeven aan haar aanmaningen om zich binnen de termijn die zij bepaalt te conformeren aan:
1° de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;	1° de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;
...	...
5° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 4° bedoelde gedelegeerde handelingen.	5° de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 4° bedoelde gedelegeerde handelingen.
	6° een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen;
	7° de vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking.
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.	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	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, een termijn bepalen:	§ 1. Onverminderd de andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen, met inbegrip van de in artikel 347 bedoelde sanctiemaatregelen, kan de toezichthouder voor:
1° waarbinnen zij zich moet conformeren aan welbepaalde voorschriften van:	- een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding of gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht,

a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;	- een verwerver of overnemer van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling, of
b) Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;	- de leden van het wettelijk bestuursorgaan, de leden van het directiecomité en de andere personen die deelnemen aan de effectieve leiding, de medewerkers met een sleutelfunctie of de andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde instellingen, als bedoeld in artikel 67, derde lid,
c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;	een termijn bepalen waarbinnen:
d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;	1° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van:
e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen;	a) deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;
2° 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;	b) Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014, Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;
3° waarbinnen zij zich moet conformeren aan een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen;	c) de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402 of de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365;
4° waarbinnen zij zich moet conformeren aan de vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen, met name het verlenen van toestemming of van een afwijking.	d) de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;
5° waarbinnen zij zich moeten conformeren aan welbepaalde voorschriften van de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen	e) de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten b) of c) bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt d) bedoelde gedelegeerde handelingen;

en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan of van artikel 27 van de wet van 20 juli 2020 tot verstrekking van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten aan kmo's in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan.	
§ 2. Indien de onderneming in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, na de onderneming gehoord of tenminste opgeroepen te hebben, haar een dwangsom opleggen van maximum 2 500 000 euro per overtreding en maximum 50 000 euro per dag vertraging.	2° de betrokkene(n) de nodige aanpassingen moet(en) aanbrengen in de regeling voor de bedrijfsorganisatie of het beleid inzake eigenvermogensbehoeften en het beheer van de liquiditeit van de instelling. Voor bijkantoren van kredietinstellingen die onder een andere lidstaat ressorteren, geldt deze aanmaning uitsluitend voor de niet-nakoming van een van de in de artikel 315 bedoelde verplichtingen;
§ 3. Bij de vaststelling van het bedrag van de dwangsom wordt met name rekening gehouden met	3° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen;
a) de ernst van de vastgestelde tekortkomingen en, in voorkomend geval, de potentiële impact van die tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel;	4° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan de vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van de in punt 1° bedoelde bepalingen, met name tot het verlenen van toestemming of van een afwijking;
b) de financiële draagkracht van de betrokken onderneming, zoals die met name blijkt uit haar omzet.	5° de betrokkene(n) zich moet(en) conformeren aan welbepaalde voorschriften van de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan of van artikel 27 van de wet van 20 juli 2020 tot verstrekking van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten aan KMO's in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan.
	§ 2. Indien de entiteit of de persoon als bedoeld in paragraaf 1 in gebreke blijft bij het verstrijken van de termijn, kan de Bank, in voorkomend geval op verzoek van de Europese Centrale Bank, na de entiteit of persoon te hebben gehoord of ten minste opgeroepen

	te hebben, haar of hem voor ten hoogste zes maanden een dwangsom opleggen van:
	1° in het geval van een rechtspersoon, maximaal 5 % van de gemiddelde dagelijkse netto-omzet, per dag van de inbreuk;
	2° in het geval van een natuurlijke persoon, maximaal 50 000 euro per dag van de inbreuk.
	Dwangsommen die op een bepaalde datum worden opgelegd, kunnen op een latere datum van toepassing worden.
	§ 2/1. Rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen kan de Bank, wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, voor de in paragraaf 1 bedoelde onregelmatige situaties een dwangsom opleggen, met inachtneming van de in paragraaf 2 genoemde bedragen, zonder vooraf een termijn vast te stellen waarbinnen de betrokken situatie moet worden verholpen.
	§ 3. De dwangsom is doeltreffend en evenredig en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld met inachtneming van de criteria bedoeld in artikel 347, § 4, a) tot en met i).
§ 4. De dwangsommen die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.	§ 4. De dwangsommen die met toepassing van paragraaf 2 worden opgelegd, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.
...	...
Artikel 347	Artikel 347
§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten, besluiten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, indien zij:	§ 1. Onverminderd andere bij deze wet voorgeschreven maatregelen en onverminderd de bij andere wetten, besluiten of reglementen voorgeschreven maatregelen, kan de Bank, rekening houdend met de procedurele beperkingen die voortvloeien uit de algemene rechtsbeginselen en wanneer zij dit in het licht van de specifieke kenmerken van het betrokken geval gerechtvaardigd acht, indien zij:
1° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;	1° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet of haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen;
2° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014,	2° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van Verordening nr. 575/2013, Verordening nr. 600/2014,

Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;	Verordening 2017/565, Titel II van Verordening nr. 648/2012 of Verordening 2022/2554;
3° een inbreuk vaststelt op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402;	3° een inbreuk vaststelt op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365 of op de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402;
4° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;	4° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de gedelegeerde handelingen die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen of overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet;
5° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 4° bedoelde gedelegeerde handelingen;	5° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de uitvoeringsbesluiten die zijn vastgesteld overeenkomstig de in de punten 2° of 3° bedoelde bepalingen, overeenkomstig de Europese richtlijnen die bij deze wet worden omgezet of overeenkomstig de in punt 4° bedoelde gedelegeerde handelingen;
6° vaststelt dat een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van het bepaalde in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° niet wordt nageleefd;	6° vaststelt dat een vereiste dat door de toezichthouder is opgelegd met toepassing van het bepaalde in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5° niet wordt nageleefd;
7° vaststelt dat vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van het bepaalde in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5°, met name het verlenen van toestemming of van een afwijking, niet worden nageleefd;	7° vaststelt dat vereisten die door de toezichthouder zijn vastgesteld als voorwaarden voor een besluit genomen met toepassing van het bepaalde in de punten 1°, 2°, 3°, 4° of 5°, met name het verlenen van toestemming of van een afwijking, niet worden nageleefd;
8° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan of van artikel 27 van de wet van 20 juli 2020 tot verstrekking van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten aan kmo's in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan;	8° een inbreuk vaststelt op de bepalingen van de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan of van artikel 27 van de wet van 20 juli 2020 tot verstrekking van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten aan kmo's in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en de maatregelen genomen ter uitvoering ervan;
een administratieve geldboete opleggen aan een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding, gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de personen die bij ontstentenis van een directiecomité	een administratieve geldboete opleggen aan een kredietinstelling, financiële holding, gemengde financiële holding, gemengde holding naar Belgisch of buitenlands recht, aan een of meer leden van het wettelijk bestuursorgaan van deze entiteiten, aan de andere personen die deelnemen aan hun effectieve

deelnemen aan hun effectieve leiding, die voor de vastgestelde tekortkoming verantwoordelijk zijn.	leiding, aan medewerkers met een sleutelfunctie, aan andere personeelsleden wier beroepsactiviteiten een wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de voornoemde instellingen, als bedoeld in artikel 67, derde lid, alsook aan andere natuurlijke personen, 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 maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de instelling van het voorbije boekjaar.	§ 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 maximum 10 % van de jaarlijkse netto-omzet van de instelling [...].
De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt maximum 5 000 000 euro.	De administratieve geldboete die aan een natuurlijke persoon wordt opgelegd, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, bedraagt maximum 5 000 000 euro.
Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag het maximumbedrag van de administratieve geldboete worden verhoogd tot het tweevoud van deze winst of dit verlies, onverminderd het eerste en tweede lid van deze paragraaf.	Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag het maximumbedrag van de administratieve geldboete worden verhoogd tot het tweevoud van deze winst of dit verlies, onverminderd het eerste en tweede lid van deze paragraaf.
Indien de in het eerste lid van deze paragraaf bedoelde instelling of onderneming een moederonderneming is of een dochteronderneming van een moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de toepasselijke totale nettojaaronzet de totale nettojaaronzet volgens de recentste door het wettelijk bestuursorgaan van de uiteindelijke moederonderneming opgestelde geconsolideerde jaarrekening.	[...]
§ 2/1. In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of een dergelijke gedelegeerde handeling, bedraagt de administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde holding wordt opgelegd:	§ 2/1. In geval van een inbreuk op de artikelen 4 en 15 van Verordening 2015/2365, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of een dergelijke gedelegeerde handeling, bedraagt de administratieve geldboete die aan de instelling of aan de in paragraaf 1 bedoelde holding wordt opgelegd:
a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximaal 5 000 000 euro;	a) in het geval van een natuurlijke persoon: maximaal 5 000 000 euro;
b) in het geval van een rechtspersoon: maximaal:	b) in het geval van een rechtspersoon: maximaal:
- 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening 2015/2365, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig dat artikel of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld	- 5 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 4 van Verordening 2015/2365, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig dat artikel of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld

overeenkomstig dat artikel of een dergelijke gedelegeerde handeling; en	overeenkomstig dat artikel of een dergelijke gedelegeerde handeling; en
- 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening 2015/2365, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig dat artikel of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld overeenkomstig dat artikel of een dergelijke gedelegeerde handeling,	- 15 000 000 euro in geval van een inbreuk op artikel 15 van Verordening 2015/2365, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig dat artikel of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld overeenkomstig dat artikel of een dergelijke gedelegeerde handeling,
of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die entiteit van het voorbije boekjaar.	of, indien dit hoger is, 10 % van de totale jaaromzet van die entiteit van het voorbije boekjaar.
Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b), van het eerste lid.	Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies, onverminderd de punten a) en b), van het eerste lid.
§ 2/2. In geval van een inbreuk op de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of een dergelijke gedelegeerde handeling, bedraagt de in paragraaf 2, eerste lid bedoelde administratieve geldboete in het geval van een rechtspersoon maximaal 5 000 000 euro of 10 % van de totale jaaromzet van die vennootschap van het voorbije boekjaar.	§ 2/2. In geval van een inbreuk op de artikelen 5 tot en met 9 en 18 tot en met 27 van Verordening 2017/2402, op een gedelegeerde handeling die is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of op een uitvoeringsbesluit dat is vastgesteld overeenkomstig deze artikelen of een dergelijke gedelegeerde handeling, bedraagt de in paragraaf 2, eerste lid bedoelde administratieve geldboete in het geval van een rechtspersoon maximaal 5 000 000 euro of 10 % van de totale jaaromzet van die vennootschap van het voorbije boekjaar.
Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag het maximumbedrag van de administratieve geldboete worden verhoogd tot het tweevoud van deze winst of dit verlies, onverminderd paragraaf 2, tweede lid en het eerste lid van deze paragraaf.	Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden, mag het maximumbedrag van de administratieve geldboete worden verhoogd tot het tweevoud van deze winst of dit verlies, onverminderd paragraaf 2, tweede lid en het eerste lid van deze paragraaf.
§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.	§ 3. De boetes die met toepassing van paragraaf 1 worden opgelegd door de Bank, worden ingevorderd ten bate van de Schatkist door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering van de Federale Overheidsdienst Financiën.
	§ 3/1. Een administratieve boete kan worden opgelegd met toepassing van dit artikel in geval van cumulatie met een strafrechtelijke procedure voor dezelfde inbreuk, mits deze cumulatie van procedures en sancties strikt noodzakelijk is en evenredig is om verschillende en elkaar aanvullende doelstellingen van algemeen belang na te streven.

§ 4. Het bedrag van de boete wordt met name vastgesteld op grond van	§ 4. De boete is doeltreffend, evenredig en afschrikkend, en het bedrag ervan wordt met name vastgesteld op grond van:
a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;	a) de ernst en de duur van de tekortkomingen;
b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;	b) de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;
c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;	c) de financiële draagkracht van de betrokkene, zoals die met name blijkt uit de totale omzet van de betrokken rechtspersoon of uit het jaarinkomen van de betrokken natuurlijke persoon;
d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;	d) het voordeel of de winst die deze tekortkomingen eventueel opleveren;
e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;	e) het nadeel dat derden door deze tekortkomingen hebben geleden, voor zover dit kan worden bepaald;
f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;	f) de mate van medewerking van de betrokken natuurlijke of rechtspersoon met de bevoegde autoriteiten;
g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;	g) vroegere tekortkomingen van de betrokkene;
h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel.	h) de potentiële negatieve impact van de tekortkomingen op de stabiliteit van het financiële stelsel;
	i) strafrechtelijke sancties die eerder voor dezelfde inbreuk zijn opgelegd aan de voor die inbreuk verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon, onverminderd paragraaf 3/1.
§ 4/1. Wanneer de in dit artikel bedoelde geldboetes worden opgelegd wegens niet-naleving van de verplichtingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld ter omzetting van Richtlijn 2014/65/EU en Richtlijn 2019/2162/EU, maakt de Bank de oplegging van die geldboetes bekend overeenkomstig, respectievelijk, de artikelen 71 en 24 van die richtlijnen.	§ 4/1. Wanneer de in dit artikel bedoelde geldboetes worden opgelegd wegens niet-naleving van de verplichtingen die door of krachtens deze wet zijn vastgesteld ter omzetting van Richtlijn 2014/65/EU en Richtlijn 2019/2162/EU, maakt de Bank de oplegging van die geldboetes bekend overeenkomstig, respectievelijk, de artikelen 71 en 24 van die richtlijnen.
Overeenkomstig de voornoemde artikelen 71 en 24 kan de toezichthouder, wanneer tegen beslissingen tot oplegging van dergelijke geldboetes beroep wordt ingesteld, deze beslissingen bekendmaken rekening houdend met de omstandigheden. In dat geval maakt hij tevens onverwijld de status en het resultaat van het beroep bekend.	Overeenkomstig de voornoemde artikelen 71 en 24 kan de toezichthouder, wanneer tegen beslissingen tot oplegging van dergelijke geldboetes beroep wordt ingesteld, deze beslissingen bekendmaken rekening houdend met de omstandigheden. In dat geval maakt hij tevens onverwijld de status en het resultaat van het beroep bekend.
In gevallen waarin de toezichthouder dergelijke beslissingen zonder vermelding van namen bekendmaakt, kunnen de geanonimiseerde gegevens	In gevallen waarin de toezichthouder dergelijke beslissingen zonder vermelding van namen bekendmaakt, kunnen de geanonimiseerde gegevens

openbaar worden gemaakt zodra de redenen die de anonimiteit rechtvaardigen, ophouden te bestaan.	openbaar worden gemaakt zodra de redenen die de anonimiteit rechtvaardigen, ophouden te bestaan.
§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.	§ 5. Wanneer de Bank maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt, openbaar maakt, stelt zij de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten tegelijkertijd in kennis, indien het een kredietinstelling betreft die één of meer beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten in de zin van Richtlijn 2014/65/EU verricht.
De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.	De Bank stelt de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten ook in kennis van haar besluiten over inbreuken op de bepalingen van Verordening nr. 600/2014, de bepalingen die met het oog op de omzetting van Richtlijn 2014/65/EU zijn vastgesteld of de bepalingen die op grond van of in uitvoering van die verordening of van die bepalingen zijn vastgesteld, of over inbreuken op de artikelen 4 en 15 van Verordening nr. 2015/2365, wanneer die besluiten niet openbaar worden gemaakt overeenkomstig het eerste lid van deze paragraaf, met inbegrip van elk tegen deze besluiten ingesteld beroep en de afloop daarvan.
§ 6. De Bank stelt de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis van de maatregelen die zij overeenkomstig dit artikel oplegt evenals van de status van eventueel ingestelde beroepen en het resultaat daarvan.	§ 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.
	§ 7. In zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859 verstrekt de toezichthouder de administratieve geldboetes die hij overeenkomstig dit artikel oplegt, aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP) wanneer zij openbaar worden gemaakt.
	De toezichthouder verstrekt deze informatie in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859, vergezeld van de metadata als bedoeld in artikel 136/4, § 1, tweede lid, 1°, 4° en 5° en, indien beschikbaar, 2°.
	Artikel 347/1
	§ 1. Voor de toepassing van de artikelen 346 en 347 is de gemiddelde dagelijkse netto omzet gelijk aan de totale netto jaaromzet zoals bepaald overeenkomstig dit artikel, gedeeld door 365.
	De totale netto jaaromzet is de som van de volgende

	elementen, bepaald overeenkomstig de bijlagen III en IV bij Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451 van de Commissie van 17 december 2020 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen:
	1° rente-inkomsten;
	2° rente-uitgaven;
	3° lasten uit direct opvraagbaar aandelenkapitaal;
	4° dividendinkomsten;
	5° baten uit vergoedingen en provisies;
	6° uitgaven aan vergoedingen en provisies;
	7° winsten of verliezen uit financiële activa en passiva aangehouden voor handelsdoeleinden, netto;
	8° winsten of verliezen m.b.t. financiële activa en passiva die als gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in winst of verlies zijn aangewezen, netto;
	9° winsten of verliezen als gevolg van hedge accounting, netto;
	10° wisselkoersverschillen (winsten of verliezen), netto;
	11° overige bedrijfsopbrengsten;
	12° overige exploitatielasten.
	§ 2. Voor de toepassing van paragraaf 1, tweede lid, is de berekeningsgrondslag de meest recente jaarlijkse financiële toezichtinformatie die een indicator boven nul oplevert. Indien de betrokken rechtspersoon niet onderworpen is aan Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, is de relevante totale netto jaaromzet gelijk aan de totale netto jaaromzet of het soort inkomsten dat daarmee volgens het toepasselijke kader voor financiële verslaggeving overeenstemt.
	Indien de betrokken onderneming deel uitmaakt van een groep, is de relevante totale netto jaaromzet gelijk aan de totale netto jaaromzet die resulteert uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming.

TITEL II. – STRAFRECHTELIJKE SANCTIES	TITEL II. – STRAFRECHTELIJKE SANCTIES
Artikel 348	Artikel 348
§ 1. Met gevangenisstraf van één maand tot één jaar en met een geldboete van 50 euro tot 10 000 euro of met één van die straffen alleen wordt gestraft:	§ 1. Met gevangenisstraf van één maand tot één jaar en met een geldboete van 50 euro tot 10 000 euro of met één van die straffen alleen wordt gestraft:
1° wie zich niet conformeert aan de artikelen 5 of 6;	1° wie zich niet conformeert aan de artikelen 5 of 6;
2° wie het bedrijf uitoefent van een kredietinstelling als bedoeld in artikel 7 of Boek III, Titel II, zonder een vergunning te bezitten of wanneer de vergunning is ingetrokken of herroepen;	2° wie het bedrijf uitoefent van een kredietinstelling als bedoeld in artikel 7 of Boek III, Titel II, zonder een vergunning te bezitten of wanneer de vergunning is ingetrokken of herroepen;
3° met opzet de kennisgevingen als bedoeld in de artikelen 46 en 50 niet verricht, wie het verzet negeert als bedoeld in artikel 48, tweede lid, of wie de schorsing negeert als bedoeld in artikel 54, eerste lid, 1°;	3° met opzet de kennisgevingen als bedoeld in de artikelen 46 en 50 niet verricht, wie het verzet negeert als bedoeld in artikel 48, tweede lid, of wie de schorsing negeert als bedoeld in artikel 54, eerste lid, 1°;
4° de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de andere in artikel 62 bedoelde personen die de bepalingen van dit artikel overtreden;	4° de leden van het wettelijk bestuursorgaan en de andere in artikel 62 bedoelde personen die de bepalingen van dit artikel overtreden;
5° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding die de artikelen 72, 77, 2° tot 4°, 74, 213, 214 of de artikelen 341 tot 344 of artikel 99 van Verordening nr. 575/2013 overtreden;	5° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding die de artikelen 72, 74, 77, eerste lid, 2 en 4°, 76/1, 76/8, 213, 214 of de artikelen 341 tot 344 of artikel 99 van Verordening nr. 575/2013 overtreden;
6° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding van een kredietinstelling die in het buitenland een bijkantoor openen of diensten verstrekken, zonder de kennisgevingen te hebben verricht als bepaald in de artikelen 86 of 90 of die zich niet conformeren aan artikel 89;	6° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding van een kredietinstelling die in het buitenland een bijkantoor openen of diensten verstrekken, zonder de kennisgevingen te hebben verricht als bepaald in de artikelen 86 of 90 of die zich niet conformeren aan artikel 89;
7° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding van een kredietinstelling die de in de artikelen 106, 203, § 1, of 318 bedoelde besluiten of reglementen overtreden;	7° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding van een kredietinstelling die de in de artikelen 106, 203, § 1, of 318 bedoelde besluiten of reglementen overtreden;
8° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding van een kredietinstelling die zich niet conformeren aan artikel 106, § 2, eerste lid, eerste en derde zin, tweede en derde lid;	8° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding van een kredietinstelling die zich niet conformeren aan artikel 106, § 2, eerste lid, eerste en derde zin, tweede en derde lid;
9° wie handelingen stelt of verrichtingen uitvoert zonder daartoe de toestemming te hebben verkregen van de speciaal commissaris als bedoeld in artikel 236, § 1, 1° of die indruisen tegen een schorsingsbeslissing overeenkomstig artikel 236, § 1, 4° of zich niet	9° wie handelingen stelt of verrichtingen uitvoert zonder daartoe de toestemming te hebben verkregen van de speciaal commissaris als bedoeld in artikel 236, § 1, 1° of die indruisen tegen een schorsingsbeslissing overeenkomstig artikel 236, § 1, 4° of zich niet

conformeren aan het verbod van artikel 329, § 1, tweede lid, of § 3 of aan de bewarende maatregelen als bedoeld in artikel 329, § 6 of aan het in artikel 330 bedoelde bevel;	conformeren aan het verbod van artikel 329, § 1, tweede lid, of § 3 of aan de bewarende maatregelen als bedoeld in artikel 329, § 6 of aan het in artikel 330 bedoelde bevel;
10° wie bewust gelden of waarden aanvaardt waarover wordt beschikt met overtreding van artikel 74;	10° wie bewust gelden of waarden aanvaardt waarover wordt beschikt met overtreding van artikel 74;
11° wie als commissaris, erkende revisor of onafhankelijk deskundige, rekeningen, jaarrekeningen, balansen en resultatenrekeningen of geconsolideerde jaarrekeningen van ondernemingen dan wel periodieke staten of inlichtingen certificeert, goedkeurt of bekrachtigt terwijl niet is voldaan aan de voorschriften van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of van Verordening nr. 575/2013 en daarvan kennis heeft, of niet heeft gedaan wat hij normaal had moeten doen om zich te vergewissen of aan die bepalingen was voldaan;	11° wie als commissaris, erkende revisor of onafhankelijk deskundige, rekeningen, jaarrekeningen, balansen en resultatenrekeningen of geconsolideerde jaarrekeningen van ondernemingen dan wel periodieke staten of inlichtingen certificeert, goedkeurt of bekrachtigt terwijl niet is voldaan aan de voorschriften van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of van Verordening nr. 575/2013 en daarvan kennis heeft, of niet heeft gedaan wat hij normaal had moeten doen om zich te vergewissen of aan die bepalingen was voldaan;
12° wie de onderzoeken en controles verhindert waartoe hij verplicht is in het land of in het buitenland dan wel weigert de gegevens te verstrekken waartoe hij verplicht is op grond van deze wet of wie bewust onjuiste of onvolledige inlichtingen verstrekt;	12° wie de onderzoeken en controles verhindert waartoe hij verplicht is in het land of in het buitenland dan wel weigert de gegevens te verstrekken waartoe hij verplicht is op grond van deze wet of wie bewust onjuiste of onvolledige inlichtingen verstrekt;
14° elke bestuurder en zaakvoerder die zich niet houdt aan de voorschriften van de artikelen 220, tweede lid, en 326, § 1, eerste lid;	14° elke bestuurder en zaakvoerder die zich niet houdt aan de voorschriften van de artikelen 220, tweede lid, en 326, § 1, eerste lid;
15° de personen die artikel 79 overtreden;	15° de personen die artikel 79 overtreden;
16° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding van een kredietinstelling die zich niet voegen naar de aanmaningen van de afwikkelingsautoriteit overeenkomstig de artikelen 226, § 2, 232, tweede lid, 3°, 276, § 1, en 277, 5°, of haar bewust onjuiste of onvolledige informatie verstrekken;	16° de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de personen belast met de effectieve leiding van een kredietinstelling die zich niet voegen naar de aanmaningen van de afwikkelingsautoriteit overeenkomstig de artikelen 226, § 2, 232, tweede lid, 3°, 276, § 1, en 277, 5°, of haar bewust onjuiste of onvolledige informatie verstrekken;
17° wie met bedrieglijk opzet de bepalingen van de wet van 27maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verlenen voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen of de maatregelen genomen in uitvoering ervan schendt of van artikelen 27 of 29 van de wet van 20 juli 2020 tot verstrekking van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten aan kmo's in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen	17° wie met bedrieglijk opzet de bepalingen van de wet van 27maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verlenen voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen of de maatregelen genomen in uitvoering ervan schendt of van artikelen 27 of 29 van de wet van 20 juli 2020 tot verstrekking van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten aan kmo's in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen

en beursvennootschappen of de maatregelen genomen ter uitvoering ervan;	en beursvennootschappen of de maatregelen genomen ter uitvoering ervan;
18° wie met opzet een bijzonder mechanisme instelt in de zin van artikel 21, § 1/1.	18° wie met opzet een bijzonder mechanisme instelt in de zin van artikel 21, § 1/1.
§ 2. Overtredingen van het verbod van artikel 20 worden gestraft met een gevangenisstraf van drie maanden tot twee jaar en met een geldboete van 1 000 euro tot 10 000 euro.	§ 2. Overtredingen van het verbod van artikel 20 worden gestraft met een gevangenisstraf van drie maanden tot twee jaar en met een geldboete van 1 000 euro tot 10 000 euro.
§ 3. Met gevangenisstraf van acht dagen tot drie maanden en met een geldboete van 50 euro tot 10 000 euro of slechts met één van deze straffen alleen wordt elke bestuurder, zaakvoerder of directeur gestraft die zich niet schikt naar de bepalingen van de artikelen 95 en 99 en van de met toepassing van artikel 98 getroffen reglementen.	§ 3. Met gevangenisstraf van acht dagen tot drie maanden en met een geldboete van 50 euro tot 10 000 euro of slechts met één van deze straffen alleen wordt elke bestuurder, zaakvoerder of directeur gestraft die zich niet schikt naar de bepalingen van de artikelen 95 en 99 en van de met toepassing van artikel 98 getroffen reglementen.
§ 4. De financiële tussenpersonen bedoeld in artikel 2, 9° van de wet van 2 augustus 2002 of diegenen die optreden in naam van een dergelijke tussenpersoon, die financiële instrumenten van een cliënt zonder de krachtens artikel 65, § 1, vereiste toestemming op om het even welke wijze gebruiken in hun eigen voordeel of in het voordeel van derden, worden beschouwd als schuldig aan misbruik van vertrouwen en gestraft met de in artikel 491 van het Strafwetboek bepaalde straffen.	§ 4. De financiële tussenpersonen bedoeld in artikel 2, 9° van de wet van 2 augustus 2002 of diegenen die optreden in naam van een dergelijke tussenpersoon, die financiële instrumenten van een cliënt zonder de krachtens artikel 65, § 1, vereiste toestemming op om het even welke wijze gebruiken in hun eigen voordeel of in het voordeel van derden, worden beschouwd als schuldig aan misbruik van vertrouwen en gestraft met de in artikel 491 van het Strafwetboek bepaalde straffen.
§ 5. Wanneer een persoon wordt veroordeeld met toepassing van paragraaf 1, 15°, maakt de Bank deze veroordeling bekend overeenkomstig artikel 24 van Richtlijn 2019/2162/EU en stelt zij de Europese Bankautoriteit daarvan in kennis, evenals van de status en de uitkomst van eventuele beroepsprocedures.	§ 5. Wanneer een persoon wordt veroordeeld met toepassing van paragraaf 1, 15°, maakt de Bank deze veroordeling bekend overeenkomstig artikel 24 van Richtlijn 2019/2162/EU en stelt zij de Europese Bankautoriteit daarvan in kennis, evenals van de status en de uitkomst van eventuele beroepsprocedures.
In gevallen waarin de Bank een dergelijke veroordeling zonder vermelding van namen bekendmaakt, kunnen de geanonimiseerde gegevens openbaar worden gemaakt zodra de redenen die de anonimiteit rechtvaardigen, ophouden te bestaan.	In gevallen waarin de Bank een dergelijke veroordeling zonder vermelding van namen bekendmaakt, kunnen de geanonimiseerde gegevens openbaar worden gemaakt zodra de redenen die de anonimiteit rechtvaardigen, ophouden te bestaan.
Artikel 351	Artikel 351
Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 bedoelde wetgevingen, tegen leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkende commissarissen van kredietinstellingen of financiële instellingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter kennis worden gebracht van	Ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van de overtreding van deze wet of één van de in artikel 20 bedoelde wetgevingen, tegen de kredietinstelling , leden van het wettelijk bestuursorgaan, personen belast met de effectieve leiding, lasthebbers of erkende commissarissen van kredietinstellingen of financiële instellingen en ieder opsporingsonderzoek ten gevolge van een overtreding van deze wet tegen iedere andere natuurlijke of rechtspersoon, moet ter

de Bank en van de FSMA, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.	kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door de gerechtelijke of bestuursrechtelijke autoriteit waar dit aanhangig is gemaakt.
Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door het openbaar ministerie.	Iedere strafrechtelijke vordering op grond van in het eerste lid bedoelde misdrijven moet ter kennis worden gebracht van de Bank en van de FSMA, ieder voor wat zijn bevoegdheden betreft, door het openbaar ministerie.
Artikel 368	Artikel 368
Alvorens een voorstel tot ontbinding in de zin van artikel 2:71 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen te formuleren voor een in Boek II bedoelde kredietinstelling, raadpleegt het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken kredietinstelling de toezichthouder.	§ 1. Alvorens een voorstel tot ontbinding in de zin van artikel 2:71 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen te formuleren voor een in Boek II bedoelde kredietinstelling, raadpleegt het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken kredietinstelling de toezichthouder. Voor de ontbinding van een kredietinstelling en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen is het eensluidend advies van de toezichthouder vereist.
Over een in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen vastgelegde grond tot gerechtelijke ontbinding van een kredietinstelling kan maar een uitspraak worden gedaan na eensluidend advies van de toezichthouder. Om dit advies wordt verzocht volgens de in artikel 378 voorgeschreven procedure.	Over een in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen vastgelegde grond tot gerechtelijke ontbinding van een kredietinstelling kan maar een uitspraak worden gedaan na eensluidend advies van de toezichthouder. Om dit advies wordt verzocht volgens de in artikel 378 voorgeschreven procedure.
De ontbinding van een kredietinstelling en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen doen geen afbreuk aan de mogelijkheid om een van de in artikel 236, § 1 bedoelde maatregelen te treffen zonder voorafgaandelijk een termijn vast te stellen.	De ontbinding van een kredietinstelling en de daaropvolgende vereffening in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen doen geen afbreuk aan de mogelijkheid om een van de in artikel 236, § 1 bedoelde maatregelen te treffen zonder voorafgaandelijk een termijn vast te stellen.
	§ 2. Bij vrijwillige of gerechtelijke ontbinding kan de liquidateur, die aangewezen wordt overeenkomstig de statutaire of wettelijke regels, slechts worden benoemd met goedkeuring van de toezichthouder.
	Onverminderd de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn op de vennootschappen en onverminderd artikel 238, kan de Koning op advies van de toezichthouder de bevoegdheden en verplichtingen van de liquidateur bepalen. De liquidateur moet in elk geval voldoen aan verzoeken om informatie van de toezichthouder en moet deze laatste ook uit eigen beweging inlichten over het verloop van zijn opdracht.
	§ 3. De toezichthouder stelt de toezichthouders van

	de andere lidstaten waar de kredietinstelling een bijkantoor heeft of diensten verricht met toepassing van artikel 90, onverwijld in kennis van elke ontbinding, alsmede van de mogelijke concrete gevolgen ervan.
Artikel 378	Artikel 378
§ 1. Onverminderd artikel 273 en behoudens de gevallen waarin een kredietinstelling het voorwerp uitmaakt van de afwikkelingsmaatregelen waarin voorzien is in Boek II, Titel II, kan de opening van een faillissementsprocedure tegen een kredietinstelling enkel worden uitgesproken na eensluitend advies van de toezichthouder.	§ 1. Onverminderd artikel 273 en behoudens de gevallen waarin een kredietinstelling het voorwerp uitmaakt van de afwikkelingsmaatregelen waarin voorzien is in Boek II, Titel II en de gevallen waarin een dagvaarding wordt verricht met toepassing van artikel 291/1 , kan de opening van een faillissementsprocedure tegen een kredietinstelling enkel worden uitgesproken na eensluitend advies van de toezichthouder.
§ 2. Het verzoek om advies wordt schriftelijk aan de toezichthouder gericht. Bij dit verzoek worden de nodige documenten ter informatie gevoegd.	§ 2. Het verzoek om advies wordt schriftelijk aan de toezichthouder gericht. Bij dit verzoek worden de nodige documenten ter informatie gevoegd.
De toezichthouder brengt zijn advies uit binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Ingeval een procedure betrekking heeft op een kredietinstelling waarvan de toezichthouder vermoedt dat er zich belangrijke verwikkelingen kunnen voordoen op het vlak van het systeemrisico of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de toezichthouder over een ruimere termijn om zijn advies uit te brengen, met dien verstande dat de totale termijn niet meer dan dertig dagen mag bedragen. Indien de toezichthouder van oordeel is dat hij gebruik moet maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt hij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de toezichthouder beschikt om een advies uit te brengen schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de toezichthouder geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de insolventierechtbank uitspraak doen.	De toezichthouder brengt zijn advies uit binnen vijftien dagen na de ontvangst van het verzoek om advies. Ingeval een procedure betrekking heeft op een kredietinstelling waarvan de toezichthouder vermoedt dat er zich belangrijke verwikkelingen kunnen voordoen op het vlak van het systeemrisico of waarvoor een voorafgaande coördinatie met buitenlandse autoriteiten vereist is, beschikt de toezichthouder over een ruimere termijn om zijn advies uit te brengen, met dien verstande dat de totale termijn niet meer dan dertig dagen mag bedragen. Indien de toezichthouder van oordeel is dat hij gebruik moet maken van deze uitzonderlijke termijn, brengt hij dit ter kennis van de rechterlijke instantie die een uitspraak moet doen. De termijn waarover de toezichthouder beschikt om een advies uit te brengen schorst de termijn waarbinnen de rechterlijke instantie uitspraak moet doen. Indien de toezichthouder geen advies verstrekt binnen de vastgestelde termijn, kan de insolventierechtbank uitspraak doen.
De toezichthouder verstrekt zijn advies schriftelijk. Het wordt door ongeacht welk middel bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de insolventierechtbank en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.	De toezichthouder verstrekt zijn advies schriftelijk. Het wordt door ongeacht welk middel bezorgd aan de griffier, die het doorgeeft aan de voorzitter van de insolventierechtbank en aan de procureur des Konings. Het advies wordt toegevoegd aan het dossier.
Artikel 438/12	Artikel 438/12
Groepsentiteiten maken openbaar of zij al dan niet overeenkomstig artikel 438/1 een overeenkomst voor het verlenen van financiële steun binnen de groep zijn	§ 1. Groepsentiteiten maken openbaar of zij al dan niet overeenkomstig artikel 438/1 een overeenkomst voor het verlenen van financiële steun binnen de groep zijn

aangegaan. Dit bevat een beschrijving van de algemene voorwaarden van een eventuele dergelijke overeenkomst en de namen van de groepsentiteiten die partij zijn bij de overeenkomst. Deze informatie wordt ten minste eenmaal per jaar bijgewerkt. De artikelen 431 tot en met 434 van Verordening nr. 575/2013 zijn van toepassing.	aangegaan. Dit bevat een beschrijving van de algemene voorwaarden van een eventuele dergelijke overeenkomst en de namen van de groepsentiteiten die partij zijn bij de overeenkomst. Deze informatie wordt ten minste eenmaal per jaar bijgewerkt. De artikelen 431 tot en met 434 van Verordening nr. 575/2013 zijn van toepassing.
	§ 2. Wanneer de groepsentiteiten de in de paragraaf 1 bedoelde informatie openbaar maken, dienen zij die informatie op hetzelfde tijdstip in bij de toezichthouder in zijn hoedanigheid van verzamelende instantie in de zin van artikel 2, punt 2) van Verordening 2023/2859.
	Deze informatie wordt ingediend in een voor data-extractie geschikt formaat in de zin van artikel 2, punt 3) van Verordening 2023/2859 of, wanneer zulks door het Unierecht wordt vereist, in een machinaal leesbaar formaat in de zin van artikel 2, punt 4) van voornoemde verordening, en gaat vergezeld van de in artikel 136/4, § 1, tweede lid bedoelde metadata.
	Voor de toepassing van deze paragraaf verkrijgen de groepsentiteiten een identificatiecode voor juridische entiteiten als bedoeld in artikel 136/4, § 1, tweede lid, 2°.
	De toezichthouder verstrekt de betreffende informatie aan het uit hoofde van Verordening 2023/2859 opgerichte Europees centraal toegangspunt (ESAP).
Bijlage I	Bijlage I
Artikel 1	Artikel 1
§ 1. De kredietinstellingen voeren duidelijke procedures in voor de goedkeuring, wijziging, verlenging en herfinanciering van kredieten, en gebruiken gezonde en duidelijk omschreven criteria voor de kredietverlening.	§ 1. De kredietinstellingen voeren duidelijke procedures in voor de goedkeuring, wijziging, verlenging en herfinanciering van kredieten, en gebruiken gezonde en duidelijk omschreven criteria voor de kredietverlening.
§ 2. Zij beschikken over interne procedures die hen in staat stellen het kredietrisico dat verbonden is aan risicoposities op verschillende schuldenaars, effectiseringseffecten of -posities en het kredietrisico op het niveau van hun volledige portefeuille te beoordelen.	§ 2. Zij beschikken over interne procedures die hen in staat stellen het kredietrisico dat verbonden is aan risicoposities op verschillende schuldenaars, effectiseringseffecten of -posities en het kredietrisico op het niveau van hun volledige portefeuille te beoordelen.
In het bijzonder berusten de interne procedures niet uitsluitend of automatisch op externe ratings; zij houden rekening met de relevante informatie over de	In het bijzonder berusten de interne procedures niet uitsluitend of automatisch op externe ratings; zij houden rekening met de relevante informatie over de schuldenaars, waaronder hun totale schuld, waarop

schuldenaars, waaronder hun totale schuld, waarop toezicht wordt uitgeoefend.	toezicht wordt uitgeoefend.
§ 3. De kredietinstellingen maken gebruik van passende systemen voor het beheer van en het permanente toezicht op de diverse kredietportefeuilles en risicoposities waaraan een kredietrisico verbonden is. Deze systemen omvatten de detectie en het beheer van probleemkredieten, het verrichten van passende waardecorrecties en het aanleggen van passende voorzieningen.	§ 3. De kredietinstellingen maken gebruik van passende systemen voor het beheer van en het permanente toezicht op de diverse kredietportefeuilles en risicoposities waaraan een kredietrisico verbonden is. Deze systemen omvatten de detectie en het beheer van probleemkredieten, het verrichten van passende waardecorrecties en het aanleggen van passende voorzieningen.
§ 4. Zij waken over de passende diversificatie van hun kredietportefeuilles, rekening houdend met hun doelmarkten en met hun algemene kredietstrategie.	§ 4. Zij waken over de passende diversificatie van hun kredietportefeuilles, rekening houdend met hun doelmarkten en met hun algemene kredietstrategie.
	§ 4/1. De kredietinstellingen verrichten vooraf een beoordeling van elke blootstelling aan cryptoactiva die zij voornemens zijn aan te gaan en van de toereikendheid van de bestaande processen en procedures voor het beheer van het tegenpartijrisico, en brengen over die beoordelingen verslag uit aan de toezichthouder.
§ 5. De kredietinstellingen die significant zijn, streven naar de ontwikkeling van interne deskundigheid voor de beoordeling van het kredietrisico, met het oog op het gebruik van interneratingbenaderingen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het kredietrisico indien hun blootstellingen aanzienlijk zijn in absolute termen en zij tegelijkertijd veel belangrijke tegenpartijen hebben.	§ 5. De kredietinstellingen die significant zijn, streven naar de ontwikkeling van interne deskundigheid voor de beoordeling van het kredietrisico, met het oog op het gebruik van interneratingbenaderingen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het kredietrisico indien hun blootstellingen aanzienlijk zijn in absolute termen en zij tegelijkertijd veel belangrijke tegenpartijen hebben.
...	...
Artikel 3	Artikel 3
De kredietinstellingen nemen passende maatregelen, met inbegrip van het vastleggen van schriftelijke beleidslijnen en procedures, voor de identificatie, meting en beheersing van het concentratierisico dat voortvloeit uit risicoposities op wederpartijen.	De kredietinstellingen nemen passende maatregelen, met inbegrip van het vastleggen van schriftelijke beleidslijnen en procedures, voor de identificatie, meting en beheersing van het concentratierisico dat voortvloeit uit risicoposities op wederpartijen.
Het eerste lid omvat met name:	Het eerste lid omvat met name:
- het risico op centrale wederpartijen, groepen van verbonden wederpartijen of wederpartijen van dezelfde economische sector of geografische regio, dan wel uit dezelfde activiteits- of grondstofsector, evenals	- het risico op centrale wederpartijen, groepen van verbonden wederpartijen of wederpartijen van dezelfde economische sector of geografische regio, dan wel uit dezelfde activiteits- of grondstofsector, evenals
- het risico dat voortvloeit uit het gebruik van kredietrisicomatigingstechnieken, zoals de risico's die verbonden zijn aan indirecte risicoposities op het	- het risico dat voortvloeit uit het gebruik van kredietrisicomatigingstechnieken, zoals de risico's die verbonden zijn aan indirecte risicoposities op het

kredietrisico, die met name voortvloeien uit risicoposities op één enkele emittent van waarborgen of op emittenten van waarborgen die soortgelijke risico's lopen.	kredietrisico, die met name voortvloeien uit risicoposities op één enkele emittent van waarborgen of op emittenten van waarborgen die soortgelijke risico's lopen. Voor cryptoactiva zonder identificeerbare uitgever wordt het concentratierisico in aanmerking genomen als blootstelling aan cryptoactiva met vergelijkbare kenmerken.
	De toezichthouder beoordeelt en monitort de ontwikkelingen in de praktijken van de kredietinstellingen met betrekking tot het beheer van hun concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 57/1, § 3 opgestelde plannen, alsook de vooruitgang die is geboekt bij de aanpassing van hun bedrijfsmodellen aan de vereisten die in artikel 7bis van Verordening nr. 648/2012 zijn vastgelegd.
Artikel 5	Artikel 5
§ 1. De kredietinstellingen voeren beleidslijnen en procedures in voor het identificeren, meten en beheren van alle significante oorzaken en gevolgen van marktrisico's.	§ 1. De kredietinstellingen voeren beleidslijnen en procedures in voor het identificeren, meten en beheren van alle significante oorzaken en gevolgen van marktrisico's.
§ 2. Zij dekken zich in tegen het illiquiditeitsrisico ingeval de korte positie eerder vervalt dan de overeenstemmende lange positie.	§ 2. Zij dekken zich in tegen het illiquiditeitsrisico ingeval de korte positie eerder vervalt dan de overeenstemmende lange positie.
...	...
§ 4. De kredietinstellingen die significant zijn, streven naar de ontwikkeling van interne deskundigheid voor de beoordeling van het risico, met het oog op het gebruik van interne modellen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het specifieke risico dat aan in de handelsportefeuille opgenomen schuldinstrumenten is verbonden, en voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het wanbetalingsrisico en het migratierisico van de ratings; indien hun blootstellingen aan specifieke risico's aanzienlijk zijn in absolute termen en zij een groot aantal aanzienlijke posities in schuldinstrumenten van verschillende uitgevende instellingen hebben.	§ 4. De kredietinstellingen die significant zijn, streven naar de ontwikkeling van interne deskundigheid voor de beoordeling van het risico, met het oog op het gebruik van interne modellen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het specifieke risico dat aan in de handelsportefeuille opgenomen schuldinstrumenten is verbonden, en voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het wanbetalingsrisico en het migratierisico van de ratings; indien hun blootstellingen aan specifieke risico's aanzienlijk zijn in absolute termen en zij een groot aantal aanzienlijke posities in schuldinstrumenten van verschillende uitgevende instellingen hebben.
	§ 4/1. De kredietinstellingen verrichten vooraf een beoordeling van elke blootstelling aan cryptoactiva die zij voornemens zijn aan te gaan en van de toereikendheid van de bestaande processen en procedures voor het beheer van het marktrisico, en brengen over die beoordelingen verslag uit aan de toezichthouder.

§ 5. De Bank kan bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998 de toepassingsmodaliteiten bepalen van paragraaf 4.

§ 5. De kredietinstellingen die significant zijn, streven naar de ontwikkeling van interne deskundigheid voor de beoordeling van marktrisico's, met het oog op het gebruik van interne modellen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten ten aanzien van portefeuilles van posities in de handelsportefeuille en voor de berekening van de eigenvermogensvereisten voor het wanbetalingsrisico indien hun blootstelling aan het wanbetalingsrisico wezenlijk is in absolute termen en zij tegelijkertijd een groot aantal wezenlijke posities in verhandelbare schuld- of aandeleninstrumenten van verschillende uitgevende instellingen hebben.

Artikel 7

§ 1. De kredietinstellingen voeren beleidslijnen en procedures in die hen in staat stellen hun blootstelling aan operationele risico's, met inbegrip van het risico dat verbonden is aan het gebruik van interne modellen en de risico's die voortvloeien uit uitbesteding, te beoordelen en te beheren, en zelden voorkomende maar zeer ernstige gebeurtenissen af te dekken. De instellingen omschrijven nader wat voor de toepassing van deze beleidslijnen en procedures onder operationeel risico wordt verstaan.

Artikel 7

§ 1. De kredietinstellingen voeren beleidslijnen en procedures in die hen in staat stellen hun blootstelling aan operationele risico's, met inbegrip van **risico's die voortvloeien uit uitbestedingsregelingen en directe en indirecte blootstellingen aan cryptoactiva en aan aanbieders van cryptoactivadiensten**, te beoordelen en te beheren, en zelden voorkomende maar zeer ernstige gebeurtenissen af te dekken. De instellingen omschrijven nader wat voor de toepassing van deze beleidslijnen en procedures onder operationeel risico wordt verstaan.

§ 2. De instellingen stippelen nood- en bedrijfscontinuïteitsplannen uit om aan te tonen dat zij bij een ernstige verstoring van de bedrijfsactiviteit, verliezen kunnen beperken en de continuïteit van hun bedrijfsvoering kunnen verzekeren.

§ 2. De instellingen stippelen nood- en bedrijfscontinuïteitsplannen uit om aan te tonen dat zij bij een ernstige verstoring van de bedrijfsactiviteit, verliezen kunnen beperken en de continuïteit van hun bedrijfsvoering kunnen verzekeren.

Artikel 8

§ 1. De kredietinstellingen beschikken over passende procedures en systemen voor de detectie, de meting, het beheer en de beheersing van het liquiditeitsrisico over relevante periodes, waaronder intraday-periodes, om te garanderen dat voldoende liquiditeitsbuffers worden aangehouden.

Artikel 8

§ 1. De kredietinstellingen beschikken over passende procedures en systemen voor de detectie, de meting, het beheer en de beheersing van het liquiditeitsrisico over relevante periodes, waaronder intraday-periodes, om te garanderen dat voldoende liquiditeitsbuffers worden aangehouden.

Deze procedures en systemen zijn specifiek afgestemd op de werkzaamheden van de kredietinstelling, met name op de bijkantoren en de juridische entiteiten via dewelke de instelling haar werkzaamheden uitoefent, evenals op de deviezen waarin haar verrichtingen worden uitgevoerd, en bevatten passende mechanismen voor de verdeling van liquiditeitskosten, -baten en -risico's.

Deze procedures en systemen zijn specifiek afgestemd op de werkzaamheden van de kredietinstelling, met name op de bijkantoren en de juridische entiteiten via dewelke de instelling haar werkzaamheden uitoefent, evenals op de deviezen waarin haar verrichtingen worden uitgevoerd, en bevatten passende mechanismen voor de verdeling van liquiditeitskosten, -baten en -risico's.

...

...

§ 7. De kredietinstellingen herzien ten minste jaarlijks de hypothesen die ten grondslag liggen aan hun financieringsbeslissingen. Voor hun liquiditeitsposities en liquiditeitsrisicomatiging nemen zij andere hypothesen in overweging dan deze die zijn opgesteld met toepassing van de paragrafen 1 en 3. In deze andere hypothesen wordt met name rekening gehouden met de posten buiten de balanstelling en andere eventuele verplichtingen, waaronder die van special purpose entities voor effectiseringsdoeleinden (securitisation special purpose entities) of van special purpose entities, zoals gedefinieerd in Verordening nr. 575/2013, waarbij de kredietinstelling als hun sponsor fungeert of hen significante liquiditeitssteun verleent.

§ 7. De kredietinstellingen herzien ten minste jaarlijks de hypothesen die ten grondslag liggen aan hun financieringsbeslissingen. Voor hun liquiditeitsposities en liquiditeitsrisicomatiging nemen zij andere hypothesen in overweging dan deze die zijn opgesteld met toepassing van de paragrafen 1 en 3. In deze andere hypothesen wordt met name rekening gehouden met de posten buiten de balanstelling en andere eventuele verplichtingen, waaronder die van special purpose entities voor effectiseringsdoeleinden (securitisation special purpose entities) of van special purpose entities, zoals gedefinieerd in Verordening nr. 575/2013, waarbij de kredietinstelling als hun sponsor fungeert of hen significante liquiditeitssteun verleent.

De kredietinstellingen houden ook rekening met de potentiële impact van instellingsspecifieke, marktbrede en gecombineerde alternatieve scenario's. Daarbij worden verschillende tijdsperiodes en stressniveaus in aanmerking genomen.

De kredietinstellingen houden ook rekening met de potentiële impact van instellingsspecifieke, marktbrede en gecombineerde alternatieve scenario's. Daarbij worden verschillende tijdsperiodes en stressniveaus in aanmerking genomen.

De instellingen passen hun strategieën, interne beleidslijnen en liquiditeitsrisicolimieten aan en stellen passende noodplannen op, op basis van de resultaten van de in het eerste en tweede lid bedoelde scenario's.

De instellingen passen hun strategieën, interne beleidslijnen en liquiditeitsrisicolimieten aan en stellen passende noodplannen op, op basis van de resultaten van de in het eerste en tweede lid bedoelde scenario's.

§ 8. De kredietinstellingen beschikken over liquiditeitsherstelplannen. Deze plannen bevatten passende strategieën en uitvoeringsmaatregelen om het hoofd te kunnen bieden aan eventuele liquiditeitstekorten, ook in bijkantoren die in andere lidstaten zijn gevestigd. De instellingen testen deze plannen ten minste jaarlijks en actualiseren ze op basis van de resultaten van de in paragraaf 7 bedoelde scenario's.

§ 8. De kredietinstellingen beschikken over liquiditeitsherstelplannen. Deze plannen bevatten passende strategieën en uitvoeringsmaatregelen om het hoofd te kunnen bieden aan eventuele liquiditeitstekorten, ook in bijkantoren die in andere lidstaten zijn gevestigd. De instellingen testen deze plannen ten minste jaarlijks en actualiseren ze op basis van de resultaten van de in paragraaf 7 bedoelde scenario's.

De instellingen in de zin van artikel 1, § 3, eerste lid, 1° nemen van tevoren de passende operationele maatregelen om ervoor te zorgen dat de liquiditeitsherstelplannen in voorkomend geval onmiddellijk kunnen worden uitgevoerd. Deze maatregelen behelzen onder meer het aanhouden van activa die onmiddellijk beschikbaar zijn om als waarborg te worden aanvaard door een centrale bank. Het kan gaan om activa in de valuta van een andere lidstaat of in de valuta van een derde land, waar de instelling blootstellingen heeft, en die worden aangehouden, indien zulks voor operationele doeleinden noodzakelijk is, op het grondgebied van een lidstaat van ontvangst of van een derde land in de valuta waaraan zij is blootgesteld.

De kredietinstellingen nemen van tevoren de passende operationele maatregelen om ervoor te zorgen dat de liquiditeitsherstelplannen in voorkomend geval onmiddellijk kunnen worden uitgevoerd. Deze maatregelen behelzen onder meer het aanhouden van activa die onmiddellijk beschikbaar zijn om als waarborg te worden aanvaard door een centrale bank. Het kan gaan om activa in de valuta van een andere lidstaat of in de valuta van een derde land, waar de instelling blootstellingen heeft, en die worden aangehouden, indien zulks voor operationele doeleinden noodzakelijk is, op het grondgebied van een lidstaat van ontvangst of van een derde land in de valuta waaraan zij is blootgesteld.

Afdeling IX. – Risico van buitensporige hefboomwerking	Afdeling IX. – Risico van buitensporige hefboomwerking
Artikel 9	Artikel 9
§ 1. De kredietinstellingen beschikken over beleidslijnen en procedures voor de detectie, het beheer en de beheersing van het risico van buitensporige hefboomwerking. Indicatoren voor het risico van buitensporige hefboomwerking zijn onder meer de overeenkomstig de methodologie van artikel 429 van Verordening nr. 575/2013 vastgestelde hefboomwerkingratio en mismatches tussen activa en verplichtingen van de instelling.	§ 1. De kredietinstellingen beschikken over beleidslijnen en procedures voor de detectie, het beheer en de beheersing van het risico van buitensporige hefboomwerking. Indicatoren voor het risico van buitensporige hefboomwerking zijn onder meer de overeenkomstig de methodologie van artikel 429 van Verordening nr. 575/2013 vastgestelde hefboomwerkingratio en mismatches tussen activa en verplichtingen van de instelling.
§ 2. De instellingen nemen de nodige maatregelen om het risico van buitensporige hefboomwerking te voorkomen door rekening te houden met een eventuele verhoging van de hefboomwerking die wordt veroorzaakt door een vermindering van het eigen vermogen als gevolg van verwachte of gerealiseerde verliezen, al naargelang de toepasselijke waarderingsregels. Deze maatregelen moeten de instellingen in staat stellen het hoofd te bieden aan verschillende crisisscenario's, vanuit het oogpunt van de beheersing van het risico van buitensporige hefboomwerking.	§ 2. De instellingen nemen de nodige maatregelen om het risico van buitensporige hefboomwerking te voorkomen door rekening te houden met een eventuele verhoging van de hefboomwerking die wordt veroorzaakt door een vermindering van het eigen vermogen als gevolg van verwachte of gerealiseerde verliezen, al naargelang de toepasselijke waarderingsregels. Deze maatregelen moeten de instellingen in staat stellen het hoofd te bieden aan verschillende crisisscenario's, vanuit het oogpunt van de beheersing van het risico van buitensporige hefboomwerking.
	Afdeling X – Ecologische, sociale en governancerisico's (ESG-risico's)
	Artikel 10
	§ 1. De kredietinstellingen beschikken in het kader van hun governanceregelingen, met inbegrip van het uit hoofde van artikel 21, § 1, 3° vereiste kader voor risicobeheer, over deugdelijke strategieën, beleidslijnen, processen en systemen voor het detecteren, meten, beheren en monitoren van ESG-risico's op de korte, middellange en lange termijn.
	De in het eerste lid bedoelde strategieën, beleidslijnen, processen en systemen staan in verhouding tot de omvang, aard en complexiteit van de ESG-risico's van het bedrijfsmodel en de reikwijdte van de activiteiten van de kredietinstelling, en houden rekening met de korte en de middellange termijn en met een lange termijn van ten minste tien jaar.
	§ 2. De kredietinstellingen testen hun veerkracht tegen de negatieve langetermijneffecten van ESG-factoren, zowel in het basisscenario als in ongunstige scenario's binnen een bepaald tijdsbestek, te

	beginnen met klimaatgerelateerde factoren.
	Voor deze veerkrachttests voorzien de kredietinstellingen in een aantal ESG-scenario's waarin de potentiële effecten van ecologische en sociale veranderingen en het bijbehorende overheidsbeleid op het ondernemingsklimaat op lange termijn worden weergegeven. Bij het testen van de veerkracht gebruiken de kredietinstellingen geloofwaardige scenario's op basis van door internationale organisaties opgestelde scenario's.
	§ 3. De toezichthouder beoordeelt en monitort de ontwikkeling van de praktijken van de kredietinstellingen met betrekking tot hun ESG-strategie en -risicobeheer, met inbegrip van de overeenkomstig artikel 57/1, § 1 ontwikkelde plannen met kwantificeerbare streefdoelen en procedures om de ESG-risico's op korte, middellange en lange termijn te monitoren en aan te pakken. Bij die beoordeling wordt rekening gehouden met het aanbod van duurzaamheidsgerelateerde producten door de kredietinstellingen, hun beleid inzake overgangsfianciering, het bijbehorende beleid voor het initiëren van leningen en ESG-gerelateerde streefdoelen en limieten. De toezichthouder beoordeelt de deugdelijkheid van die plannen in het kader van de procedure van prudentiële toetsing en evaluatie.
	In voorkomend geval kan de toezichthouder voor de in het eerste lid bedoelde beoordeling samenwerken met autoriteiten of overheidsinstanties die belast zijn met klimaatveranderings- en milieutoezicht.
Bijlage II	Bijlage II
Artikel 1	Artikel 1
§ 1. Het beloningsbeleid voorziet in een evenwichtige verdeling tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning. Het aandeel van de vaste component in het totale beloningspakket is voldoende groot om een volledig flexibel beleid inzake variabele beloning te kunnen voeren, inclusief de mogelijkheid om geen variabele beloning uit te betalen.	§ 1. Het beloningsbeleid voorziet in een evenwichtige verdeling tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning. Het aandeel van de vaste component in het totale beloningspakket is voldoende groot om een volledig flexibel beleid inzake variabele beloning te kunnen voeren, inclusief de mogelijkheid om geen variabele beloning uit te betalen.
§ 2. Het beloningsbeleid stelt de passende verhoudingen vast tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning. Het bepaalt dat de variabele beloning voor elke persoon in elk geval beperkt is tot het hoogste van de volgende twee bedragen:	§ 2. Het beloningsbeleid stelt de passende verhoudingen vast tussen de vaste en de variabele component van de totale beloning. Het bepaalt dat de variabele beloning voor elke persoon in elk geval beperkt is tot het hoogste van de volgende twee bedragen:

- 50 % van de vaste beloning;	- 50 % van de effectieve vaste beloning ;
- 50 000 euro, zonder dat dit bedrag hoger mag zijn dan de vaste beloning.	- 50 000 euro, zonder dat dit bedrag hoger mag zijn dan de effectieve vaste beloning .
Artikel 3	Artikel 3
Het totale bedrag van de variabele beloning is gebaseerd op een combinatie van de beoordeling van de prestaties van de betrokken persoon en de betrokken bedrijfseenheid, en de resultaten van de instelling als geheel.	Het totale bedrag van de variabele beloning is gebaseerd op een combinatie van de beoordeling van de prestaties van de betrokken persoon en de betrokken bedrijfseenheid, en de resultaten van de instelling als geheel.
Bij de beoordeling van de persoonlijke prestaties worden zowel financiële als niet-financiële criteria gehanteerd.	Bij de beoordeling van de persoonlijke prestaties worden zowel financiële als niet-financiële criteria gehanteerd, met inbegrip van het aanpakken van de risico's bedoeld in de artikelen 57, § 1 en 57/1.
De prestatiebeoordeling is gespreid over meerdere jaren om te garanderen dat de beoordeling gebaseerd is op langetermijnprestaties en dat de feitelijke uitbetaling van de variabele beloningscomponenten gespreid is over een periode waarin rekening wordt gehouden met de duur van de onderliggende bedrijfscyclus van de instelling en met haar bedrijfsrisico's.	De prestatiebeoordeling is gespreid over meerdere jaren om te garanderen dat de beoordeling gebaseerd is op langetermijnprestaties en dat de feitelijke uitbetaling van de variabele beloningscomponenten gespreid is over een periode waarin rekening wordt gehouden met de duur van de onderliggende bedrijfscyclus van de instelling en met haar bedrijfsrisico's.
Artikel 19	Artikel 19
De kredietinstellingen maken hun beloningsbeleid openbaar overeenkomstig de toepasselijke Europeesrechtelijke bepalingen, in het bijzonder artikel 450 van Verordening nr. 575/2013.	De kredietinstellingen maken hun beloningsbeleid openbaar overeenkomstig de toepasselijke Europeesrechtelijke bepalingen, in het bijzonder artikel 450 van Verordening nr. 575/2013.
De instellingen verstrekken aan de toezichthouder de informatie die zij overeenkomstig het eerste lid openbaar hebben gemaakt, alsmede de informatie over het beloningsverschil tussen mannen en vrouwen, opdat hij de nodige vergelijkende analyses kan uitvoeren van de tendensen en praktijken op het gebied van beloning.	De instellingen verstrekken aan de toezichthouder de informatie die zij overeenkomstig het eerste lid openbaar hebben gemaakt, alsmede de informatie over het beloningsverschil tussen mannen en vrouwen, opdat hij de nodige vergelijkende analyses kan uitvoeren van de tendensen en praktijken op het gebied van beloning. Deze informatie wordt doorgegeven aan de Europese Bankautoriteit.
Bijlage IV	Bijlage IV
Artikel 13	Artikel 13
§ 1. De Bank bepaalt, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12 <i>bis</i> , § 2 van de wet van 22 februari 1998, de methode die gebruikt wordt om te beoordelen of een in artikel 12 van deze Bijlage bedoelde instelling moet worden aangemerkt als een MSI, op basis van de volgende criteria:	§ 1. De Bank bepaalt, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12 <i>bis</i> , § 2 van de wet van 22 februari 1998, de methode die gebruikt wordt om te beoordelen of een in artikel 12 van deze Bijlage bedoelde instelling moet worden aangemerkt als een MSI, op basis van de volgende criteria:

a) de omvang van de betrokken groep;	a) de omvang van de betrokken groep;
b) de correlatie tussen het wereldwijde financiële stelsel en de betrokken groep;	b) de correlatie tussen het wereldwijde financiële stelsel en de betrokken groep;
...	...
§ 2. Het bedrag van het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's hangt af van de subcategorie waartoe de betrokken MSI behoort. Er zijn ten minste vijf subcategorieën. Met uitzondering van de vijfde subcategorie en van elke bijkomende hogere subcategorie worden de drempels tussen de subcategorieën van MSI's vastgelegd in overeenstemming met het beginsel dat er een constante lineaire toename van systeemrelevantie is van subcategorie tot subcategorie, hetgeen leidt tot een lineaire toename van het vereiste van aanvullend-tier 1-kernkapitaal. Aan de laagste subcategorie wordt 1 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling van de betrokken instelling toegekend, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013, en het percentage dat aan elke subcategorie wordt toegekend stijgt in gelijke tranches van ten minste 0,5 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling van de betrokken instelling, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013.	§ 2. Het bedrag van het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's hangt af van de subcategorie waartoe de betrokken MSI behoort. Er zijn ten minste vijf subcategorieën. De onderste limiet en de limieten tussen iedere subcategorie worden bepaald door de scores overeenkomstig de in paragraaf 1, eerste lid bedoelde methodiek. Met uitzondering van de vijfde subcategorie en van elke bijkomende hogere subcategorie worden de drempels tussen de subcategorieën van MSI's vastgelegd in overeenstemming met het beginsel dat er een constante lineaire toename van systeemrelevantie is van subcategorie tot subcategorie, hetgeen leidt tot een lineaire toename van het vereiste van aanvullend-tier 1-kernkapitaal. Aan de laagste subcategorie wordt 1 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling van de betrokken instelling toegekend, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013, en het percentage dat aan elke subcategorie wordt toegekend stijgt in gelijke tranches van ten minste 0,5 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling van de betrokken instelling, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013.
§ 3. De Bank kan de in paragraaf 1 bedoelde toewijzing aan een subcategorie van MSI's aanpassen indien zij van oordeel is dat deze de systeemrelevantie van de betrokken entiteit niet weerspiegelt en	§ 3. Onverminderd artikel 12 van deze Bijlage en paragraaf 1, tweede lid van dit artikel kan de Bank de in paragraaf 1, tweede lid bedoelde toewijzing aan een subcategorie van MSI's aanpassen indien zij van oordeel is dat deze de systeemrelevantie van de betrokken entiteit niet weerspiegelt en
a) kan een entiteit waarvan de globale score lager is dan de drempel van de laagste subcategorie onderbrengen in deze subcategorie of in een hogere subcategorie en, bijgevolg, deze entiteit aanmerken als een MSI;	a) kan een entiteit waarvan de globale score lager is dan de drempel van de laagste subcategorie onderbrengen in deze subcategorie of in een hogere subcategorie en, bijgevolg, deze entiteit aanmerken als een MSI;
b) kan een MSI overbrengen van een lagere subcategorie naar een hogere subcategorie;	b) kan een MSI overbrengen van een lagere subcategorie naar een hogere subcategorie;
c) kan, op basis van de in paragraaf 1, derde lid bedoelde aanvullende globale score en gelet op de mate van voltooiing van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, een MSI overbrengen van een hogere subcategorie naar een lagere subcategorie.	c) kan, op basis van de in paragraaf 1, derde lid bedoelde aanvullende globale score en gelet op de mate van voltooiing van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, een MSI overbrengen van een hogere subcategorie naar een lagere subcategorie.

§ 4. Een MSI moet slechts op geconsolideerde basis voldoen aan het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's.	§ 4. Een MSI moet slechts op geconsolideerde basis voldoen aan het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's.
Artikel 14	Artikel 14
§ 1. De Bank wijst de BSI's aan bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, op basis van de volgende criteria:	§ 1. De Bank wijst de BSI's aan bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, op basis van de volgende criteria:
a) hun omvang, in voorkomend geval op geconsolideerde basis;	a) hun omvang, in voorkomend geval op geconsolideerde basis;
...	...
§ 2/1. In afwijking van paragraaf 2 kan het bedrag op een percentage van meer dan 3 % worden gebracht na toestemming van de Europese Commissie.	§ 2/1. In afwijking van paragraaf 2 kan het bedrag op een percentage van meer dan 3 % worden gebracht na toestemming van de Europese Commissie.
§ 3. Wanneer zij een buffer voor BSI's eist overeenkomstig de in paragraaf 2 bedoelde methode, neemt de Bank de volgende beginselen in acht:	§ 3. Wanneer zij een buffer voor BSI's eist overeenkomstig de in paragraaf 2 bedoelde methode, neemt de Bank de volgende beginselen in acht:
a) het vereiste van een buffer voor BSI's mag geen onevenredige negatieve gevolgen hebben voor het geheel of voor delen van het financiële stelsel in andere lidstaten of in de Europese Unie als geheel, waardoor het een belemmering vormt of schept voor de werking van de interne markt;	a) het vereiste van een buffer voor BSI's mag geen onevenredige negatieve gevolgen hebben voor het geheel of voor delen van het financiële stelsel in andere lidstaten of in de Europese Unie als geheel, waardoor het een belemmering vormt of schept voor de werking van de interne markt;
b) het vereiste van een buffer voor BSI's wordt minstens eenmaal per jaar herzien.	b) het vereiste van een buffer voor BSI's wordt minstens eenmaal per jaar herzien;
	c) indien een BSI aan de output floor wordt gebonden, wordt het buffervereiste voor BSI's uiterlijk op de datum van de in punt b) bedoelde jaarlijkse herziening herzien, om ervoor te zorgen dat de kalibratie ervan passend blijft.
§ 4. De Bank deelt aan het ESRB de beslissing mee om het vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer voor BSI's vast te stellen of te wijzigen een maand voor de datum waarop dit vereiste verplicht wordt en drie maanden voor de publicatie van een met toepassing van paragraaf 2/1 genomen beslissing. De mededeling bevat een gedetailleerde beschrijving van de volgende elementen:	§ 4. De Bank deelt aan het ESRB de beslissing mee om het vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer voor BSI's vast te stellen of te wijzigen een maand voor de publicatie van een met toepassing van paragraaf 2 genomen beslissing en drie maanden voor de publicatie van een met toepassing van paragraaf 2/1 genomen beslissing. De mededeling bevat een gedetailleerde beschrijving van de volgende elementen:
a) de redenen waarom de BSI-buffer efficiënt en evenredig kan zijn om het door dit soort onderneming gestelde systeemrisico af te zwakken;	a) de redenen waarom de BSI-buffer efficiënt en evenredig kan zijn om het door dit soort onderneming gestelde systeemrisico af te zwakken;

b) het BSI-bufferpercentage dat de Bank voornemens is op te leggen;	b) het BSI-bufferpercentage dat de Bank voornemens is op te leggen;
c) een beoordeling van de waarschijnlijke positieve of negatieve invloed van de BSI-buffer op de interne markt, op basis van de informatie waarover de Bank beschikt.	c) een beoordeling van de waarschijnlijke positieve of negatieve invloed van de BSI-buffer op de interne markt, op basis van de informatie waarover de Bank beschikt.
§ 5. Een BSI die een dochteronderneming is van:	§ 5. Onverminderd artikel 16 van deze Bijlage en paragraaf 2 van dit artikel, is een BSI die een dochteronderneming is van:
- een mondiaal systeemrelevante instelling in de zin van artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, waaraan een vergunning is verleend in een andere lidstaat; of	- een mondiaal systeemrelevante instelling in de zin van artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, waaraan een vergunning is verleend in een andere lidstaat; of
- een andere systeemrelevante instelling in de zin van artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, waaraan een vergunning is verleend in een andere lidstaat, die een moederkredietinstelling in een lidstaat of een groep met aan het hoofd een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding is en die op geconsolideerde basis is onderworpen aan een tier 1-kernkapitaalbuffer voor andere systeemrelevante instellingen in de zin van artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU,	- een andere systeemrelevante instelling in de zin van artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU, waaraan een vergunning is verleend in een andere lidstaat, die een moederkredietinstelling in een lidstaat of een groep met aan het hoofd een EER-moederkredietinstelling, een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding is en die op geconsolideerde basis is onderworpen aan een tier 1-kernkapitaalbuffer voor andere systeemrelevante instellingen in de zin van artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU,
is op individueel of gesubconsolideerd niveau enkel verplicht te voldoen aan het laagste vereiste tussen:	op individueel of gesubconsolideerd niveau enkel verplicht te voldoen aan het laagste vereiste tussen:
a) het percentage dat voortvloeit uit de som van het hoogste tier 1-kernkapitaalbufferpercentage voor mondiaal systeemrelevante instellingen of voor andere systeemrelevante instellingen dat op geconsolideerde basis van toepassing is op de groep, en 1 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling zoals berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013; en	a) het percentage dat voortvloeit uit de som van het hoogste tier 1-kernkapitaalbufferpercentage voor mondiaal systeemrelevante instellingen of voor andere systeemrelevante instellingen dat op geconsolideerde basis van toepassing is op de groep, en 1 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling zoals berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013; en
b) 3 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling zoals berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013 of, in voorkomend geval, het met toepassing van paragraaf 2/1 van dit artikel vereiste percentage.	b) 3 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling zoals berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013 of, in voorkomend geval, het met toepassing van paragraaf 2/1 van dit artikel vereiste percentage.
§ 6. Indien de som van het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's of BSI's en het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's zoals berekend met toepassing van artikel 96, § 4 van deze wet hoger is dan 5 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling van de kredietinstelling en/of, in voorkomend geval, van het bedrag van de risicoblootstelling dat voortvloeit uit	§ 6. Indien de som van het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's of BSI's en het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's zoals berekend met toepassing van artikel 96, § 4 van deze wet hoger is dan 5 % van het totale bedrag van de risicoblootstelling van de kredietinstelling en/of, in voorkomend geval, van het bedrag van de risicoblootstelling dat voortvloeit uit

een of meer van de in artikel 16/1 van deze Bijlage bedoelde segmenten van blootstellingen, zijn de in de paragrafen 2/1 en 4 van dit artikel bepaalde procedures van toepassing.

een of meer van de in artikel 16/1 van deze Bijlage bedoelde segmenten van blootstellingen, zijn de in de paragrafen 2/1 en 4 van dit artikel bepaalde procedures van toepassing. **Voor de toepassing van deze paragraaf is de procedure van paragraaf 2/1 van dit artikel niet van toepassing indien het besluit om een tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's of een tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor MSI's of BSI's vast te stellen resulteert in een verlaging of handhaving van de eerder vastgestelde percentages.**

Artikel 15

De Bank maakt de lijst van de BSI's en de lijst van de MSI's op, waarbij deze laatste de subcategorie bevat waarin elke MSI wordt ondergebracht. De Bank maakt deze lijsten bekend op haar website. De lijsten en de veranderingen die daaraan worden aangebracht worden gericht aan het ESRB, aan de Europese Bankautoriteit en aan de Europese Commissie.

Artikel 15

De Bank maakt de lijst van de BSI's en de lijst van de MSI's op, waarbij deze laatste de subcategorie bevat waarin elke MSI wordt ondergebracht. De Bank maakt deze lijsten bekend op haar website. **De lijsten, de eventuele wijzigingen daarin en de redenen waarom al dan niet is besloten tot aanpassing van de toewijzing aan een subcategorie overeenkomstig artikel 13, § 3, worden ter kennis gebracht van het ESRB.**

De Bank toetst eenmaal per jaar de systeemrelevantie van de MSI's en de BSI's evenals het onderbrengen van de MSI's in de overeenstemmende subcategorieën. Zij deelt het resultaat hiervan mee aan de betrokken instelling, aan het ESRB, aan de Europese Bankautoriteit en aan de Europese Commissie en actualiseert de in het eerste lid bedoelde lijsten op haar website.

De Bank toetst eenmaal per jaar de systeemrelevantie van de MSI's en de BSI's evenals het onderbrengen van de MSI's in de overeenstemmende subcategorieën. Zij deelt het resultaat hiervan mee aan de betrokken instelling, aan het ESRB, aan de Europese Bankautoriteit en aan de Europese Commissie en actualiseert de in het eerste lid bedoelde lijsten op haar website.

Artikel 16

§ 1. De Bank kan, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, eisen dat de kredietinstellingen over een tier 1-kernkapitaalbuffer beschikken om te anticiperen op en de impact te verzwakken van de systeem- of macroprudentiële risico's die niet vallen onder Verordening nr. 575/2013 en de Afdelingen I en II van dit Hoofdstuk. Deze systeem- of macroprudentiële risico's zijn structurele risico's op verstoring van het financiële stelsel die ernstige gevolgen kunnen hebben voor de stabiliteit van het financiële stelsel en de reële economie in België. Het reglement dat door de Bank wordt vastgesteld met toepassing van deze paragraaf voldoet aan de in paragraaf 2 en de in de artikelen 16/1 tot 22 van deze Bijlage bepaalde vereisten.

Artikel 16

§ 1. De Bank kan, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12*bis*, § 2 van de wet van 22 februari 1998, eisen dat de kredietinstellingen over een tier 1-kernkapitaalbuffer beschikken om te anticiperen op en de impact te verzwakken van de systeem- of macroprudentiële risico's, **met inbegrip van de risico's die voortvloeien uit klimaatverandering**, die niet vallen onder Verordening nr. 575/2013 en de Afdelingen I en II van dit Hoofdstuk. Deze systeem- of macroprudentiële risico's zijn structurele risico's op verstoring van het financiële stelsel die ernstige gevolgen kunnen hebben voor de stabiliteit van het financiële stelsel en de reële economie in België. Het reglement dat door de Bank wordt vastgesteld met toepassing van deze paragraaf voldoet aan de in paragraaf 2 en de in de artikelen 16/1 tot 22 van deze Bijlage bepaalde vereisten.

§ 2. Het vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's geldt op individuele, gesubconsolideerde en geconsolideerde basis, overeenkomstig Titel II van Deel 1 van Verordening nr. 575/2013, voor alle kredietinstellingen of voor een of meer deelgroepen van kredietinstellingen, gegroepeerd volgens gelijkaardige werkzaamheden of risicoprofielen.	§ 2. Het vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's geldt op individuele, gesubconsolideerde en geconsolideerde basis, overeenkomstig Titel II van Deel 1 van Verordening nr. 575/2013, voor alle kredietinstellingen of voor een of meer deelgroepen van kredietinstellingen, gegroepeerd volgens gelijkaardige werkzaamheden of risicoprofielen.
Artikel 16/4	Artikel 16/4
Bij het opleggen van de verplichting om een buffer voor systeem- of macroprudentiële risico's aan te houden, neemt de Bank de volgende beginselen in acht:	Bij het opleggen van de verplichting om een buffer voor systeem- of macroprudentiële risico's aan te houden, neemt de Bank de volgende beginselen in acht:
a) de tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's mag geen onevenredige negatieve gevolgen hebben voor het geheel of delen van het financiële stelsel in andere lidstaten of in de Europese Unie als geheel, of een belemmering vormen of scheppen voor de werking van de interne markt;	a) de tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's mag geen onevenredige negatieve gevolgen hebben voor het geheel of delen van het financiële stelsel in andere lidstaten of in de Europese Unie als geheel, of een belemmering vormen of scheppen voor de werking van de interne markt;
b) het percentage van de tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's wordt minstens om de twee jaar herzien;	b) het percentage van de tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's wordt minstens om de twee jaar herzien;
c) de tier 1-kapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's is niet van toepassing op de risico's die worden gedekt door de tier 1-kernkapitaalbuffervereisten zoals vastgesteld in de Afdelingen I en II van dit Hoofdstuk.	c) de tier 1-kapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's is niet van toepassing op de risico's die worden gedekt door de tier 1-kernkapitaalbuffervereisten zoals vastgesteld in de Afdelingen I en II van dit Hoofdstuk of op risico's die volledig vallen onder de in artikel 92, lid 3 van Verordening nr. 575/2013 bedoelde berekening;
	d) indien een tier 1-kernkapitaalbuffer voor systeem- of macroprudentiële risico's van toepassing is op het totaal van de risicoposten van een kredietinstelling en die instelling aan de output floor wordt gebonden, wordt het tier 1-kernkapitaalbuffervereiste voor systeem- of macroprudentiële risico's uiterlijk op de datum van de in punt b) bedoelde tweejaarlijkse herziening herzien, om ervoor te zorgen dat de kalibratie ervan passend blijft.
Artikel 18	Artikel 18
Ingeval het in artikel 17, § 1 van deze Bijlage bedoelde percentage op een totaal percentage tussen 3 % en 5 % wordt gebracht, vraagt de Bank het advies van de Europese Commissie in de overeenkomstig de voornoemde paragraaf 1 gedane kennisgeving en kan zij de vaststelling van het in artikel 16, § 1 van deze Bijlage bedoelde reglement pas afronden na ontvangst	Ingeval het in artikel 17, § 1 van deze Bijlage bedoelde percentage op een totaal percentage tussen 3 % en 5 % wordt gebracht, vraagt de Bank het advies van de Europese Commissie in de overeenkomstig de voornoemde paragraaf 1 gedane kennisgeving en kan zij de vaststelling van het in artikel 16, § 1 van deze Bijlage bedoelde reglement pas afronden na ontvangst van het advies van de Europese Commissie en van het

van dit advies. Indien zij dit advies niet volgt, legt de Bank de redenen daarvoor uit in haar reglement.

ESRB. Indien zij dit advies niet volgt, legt de Bank de redenen daarvoor uit in haar reglement.

Artikel 19

Wanneer het in artikel 17, § 1 van deze Bijlage bedoelde totale percentage voor systeem- of macroprudentiële risico's tussen 3 % en 5 % ligt en een of meer bufferpercentages voor systeem- of macroprudentiële risico's worden opgelegd aan een kredietinstelling waarvan de moederonderneming onder een andere lidstaat ressorteert, wordt bij de in artikel 17, § 1 van deze Bijlage bedoelde kennisgeving een verzoek om een aanbeveling van het ESRB en de Europese Commissie gevoegd.

Artikel 19

Wanneer het in artikel 17, § 1 van deze Bijlage bedoelde totale percentage voor systeem- of macroprudentiële risico's tussen 3 % en 5 % ligt en een of meer bufferpercentages voor systeem- of macroprudentiële risico's worden opgelegd aan een kredietinstelling waarvan de moederonderneming onder een andere lidstaat ressorteert, wordt bij de in artikel 17, § 1 van deze Bijlage bedoelde kennisgeving een verzoek om een aanbeveling van het ESRB en de Europese Commissie gevoegd.

In geval van een negatief advies van de Europese Commissie en van het ESRB of indien de in artikel 17, § 1, eerste lid van deze Bijlage bedoelde autoriteiten van mening verschillen, kan de Bank de zaak voorleggen aan de Europese Bankautoriteit en laatstgenoemde om een bemiddeling verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010. De beslissing van de Bank wordt opgeschort totdat de Europese Bankautoriteit een beslissing heeft genomen.

In geval van een negatief advies van zowel de Europese Commissie als het ESRB of indien de in artikel 17, § 1, eerste lid van deze Bijlage bedoelde autoriteiten van mening verschillen, kan de Bank de zaak voorleggen aan de Europese Bankautoriteit en laatstgenoemde om een bemiddeling verzoeken overeenkomstig artikel 19 van Verordening nr. 1093/2010. De beslissing van de Bank wordt opgeschort totdat de Europese Bankautoriteit een beslissing heeft genomen.

Artikel 19/1

Voor de toepassing van de artikelen 18 en 19 van deze Bijlage wordt de erkenning van een door een andere lidstaat overeenkomstig artikel 22, § 2 van deze Bijlage vastgesteld tier 1-kernkapitaalbufferpercentage voor systeem- of macroprudentiële risico's niet meegerekend voor de in de artikelen 18 en 19, eerste lid bedoelde drempels.

Artikel 20

Ingeval het in artikel 17, § 1 van deze Bijlage bedoelde totale percentage op een percentage van meer dan 5 % wordt gebracht, kan de Bank de vaststelling van het in artikel 16, § 1 van deze Bijlage bedoelde reglement slechts afronden indien de Europese Commissie een uitvoeringshandeling vaststelt die de Bank de toestemming verleent om deze maatregel te nemen.

Artikel 20

Ingeval het in artikel 17, § 1 van deze Bijlage bedoelde totale percentage op een percentage van meer dan 5 % wordt gebracht, kan de Bank de vaststelling van het in artikel 16, § 1 van deze Bijlage bedoelde reglement slechts afronden indien de Europese Commissie een uitvoeringshandeling vaststelt die de Bank de toestemming verleent om deze maatregel te nemen.

Voor de toepassing van dit artikel wordt de erkenning van een door een andere lidstaat overeenkomstig artikel 22, § 2 van deze Bijlage vastgesteld tier 1-kernkapitaalbufferpercentage voor systeem- of macroprudentiële risico's niet meegerekend voor de in het eerste lid bedoelde drempels.

Bijlage V	Bijlage V
Artikel 4	Artikel 4
Het kapitaalconserveringsplan bevat:	Het kapitaalconserveringsplan bevat:
a) een schatting van inkomsten en uitgaven en een balansprognose;	a) een schatting van inkomsten en uitgaven en een balansprognose;
b) maatregelen strekkende tot verhoging van de eigenvermogenscoëfficiënten (ratio's) van de instelling;	b) maatregelen strekkende tot verhoging van de eigenvermogenscoëfficiënten (ratio's) van de instelling;
c) een plan en een tijdschema voor de verhoging van het eigen vermogen, om te voldoen aan het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer en/of, in het geval van een MSI, aan het hefboomratiobuffervereiste;	c) een plan en een tijdschema voor de verhoging van het eigen vermogen, om te voldoen aan het globaal vereiste van een tier 1-kernkapitaalbuffer of, al naargelang het geval, aan het hefboomratiobuffervereiste;
d) alle andere informatie die de toezichthouder noodzakelijk acht om de door artikel 105 bepaalde beoordeling te verrichten.	d) alle andere informatie die de toezichthouder noodzakelijk acht om de door artikel 105 bepaalde beoordeling te verrichten.

COORDINATION DES ARTICLES

Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers	
Art. 2	Art. 2
Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par:	Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par:
...	...
91 ^e règlement 2023/2631: le règlement (UE) 2023/2631 du Parlement européen et du Conseil du 22 novembre 2023 sur les obligations vertes européennes et la publication facultative d'informations pour les obligations commercialisées en tant qu'obligations durables sur le plan environnemental et pour les obligations liées à la durabilité.	91 ^e règlement 2023/2631: le règlement (UE) 2023/2631 du Parlement européen et du Conseil du 22 novembre 2023 sur les obligations vertes européennes et la publication facultative d'informations pour les obligations commercialisées en tant qu'obligations durables sur le plan environnemental et pour les obligations liées à la durabilité.
	91°/1 format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	91°/2 format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.
...	...
	Art. 11
	§ 1^{er}. Lorsque les informations visées à l'article 53, § 3, 3°, 4° et 6° de la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE sont rendues publiques par un émetteur dont les instruments financiers sont admis à la négociation sur un marché de croissance des PME, ce dernier les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	§ 2. La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et

	conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'émetteur auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de l'émetteur, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de l'émetteur, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	Aux fins du présent article, les émetteurs concernés obtiennent un identifiant d'entité juridique.
Art. 25	Art. 25
...	...
§ 2. Par dérogation à l'article 19, paragraphe 3, premier et deuxième alinéas, du règlement 596/2014, les transactions notifiées conformément au paragraphe 1 dudit article sont rendues publiques par la FSMA sur son site web. Si les émetteurs, les participants au marché des quotas d'émission ou les autres entités visées à l'article 19, paragraphe 10, du règlement 596/2014 choisissent néanmoins de procéder eux aussi à la publication des transactions qui leur sont notifiées, ils sont tenus de respecter les exigences prévues par l'article 19, paragraphe 3, premier et deuxième alinéas, du règlement 596/2014.	§ 2. Par dérogation à l'article 19, paragraphe 3, premier et deuxième alinéas, du règlement 596/2014, les transactions notifiées conformément au paragraphe 1 dudit article sont rendues publiques par la FSMA sur son site web. Si les émetteurs, les participants au marché des quotas d'émission ou les autres entités visées à l'article 19, paragraphe 10, du règlement 596/2014 choisissent néanmoins de procéder eux aussi à la publication des transactions qui leur sont notifiées, ils sont tenus de respecter les exigences prévues par l'article 19, paragraphe 3, premier et deuxième alinéas, du règlement 596/2014.
	§ 2/2. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 17, paragraphes 1^{er} et 2 et à l'article 19, paragraphe 3 du règlement 596/2014 accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.
	La FSMA transmet les informations visées à l'alinéa 1^{er} à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit

	légalement requis, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'émetteur auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de l'émetteur, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de l'émetteur, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de l'émetteur, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;
	v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
Art. 37sexies	Art. 37sexies
...	...
§ 4. Aux fins d'assurer le contrôle du respect des dispositions prévues par ou visées aux paragraphes 1 ^{er} à 3, la FSMA peut:	§ 4. Aux fins d'assurer le contrôle du respect des dispositions prévues par ou visées aux paragraphes 1 ^{er} à 3, la FSMA peut:
1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34, § 1 ^{er} , et 35 à l'égard de toute personne physique ou morale:	1° exercer les pouvoirs visés aux articles 34, § 1 ^{er} , et 35 à l'égard de toute personne physique ou morale:
2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85bis selon les modalités prévues par ces articles.	2° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 85bis selon les modalités prévues par ces articles.
Les articles 36 et 37 sont applicables en cas d'infraction au règlement visé au paragraphe 1 ^{er} , aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement ou de ses dispositions d'exécution. Ils sont également applicables en cas d'infraction aux paragraphes 2 et 3 ainsi qu'aux mesures prises sur la base ou en exécution de ces paragraphes. Les dispositions des articles 36 et 37 sont également	Les articles 36 et 37 sont applicables en cas d'infraction au règlement visé au paragraphe 1 ^{er} , aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou aux mesures prises par la FSMA en vertu de ce règlement ou de ses dispositions d'exécution. Ils sont également applicables en cas d'infraction aux paragraphes 2 et 3 ainsi qu'aux mesures prises sur la base ou en exécution de ces paragraphes. Les dispositions des articles 36 et 37 sont également

applicables en cas de non-respect des obligations ou mesures imposées en vertu de l'alinéa 1 ^{er} , 2 ^o .	applicables en cas de non-respect des obligations ou mesures imposées en vertu de l'alinéa 1 ^{er} , 2 ^o .
	§ 5. Aux fins de rendre le document d'informations clés accessible sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.
	L'initiateur du produit est uniquement tenu d'envoyer une notification à la FSMA lorsqu'il rend le document d'informations clés public, à la condition que le document d'informations clés ait été notifié préalablement à la FSMA en application du paragraphe 2, en respectant les exigences prévues par et en vertu de l'article 29bis du règlement 1286/2014.
...	...
Art. 37octies	Art. 37octies
...	...
Les articles 36 et 37 sont applicables en cas d'infraction aux obligations et interdictions qui découlent des règlements précités et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ces règlements, ainsi qu'en cas d'infraction aux obligations ou mesures imposées en vertu de l'alinéa 2, 2 ^o .	Les articles 36 et 37 sont applicables en cas d'infraction aux obligations et interdictions qui découlent des règlements précités et des dispositions prises sur la base ou en exécution de ces règlements, ainsi qu'en cas d'infraction aux obligations ou mesures imposées en vertu de l'alinéa 2, 2 ^o .
	Aux fins de rendre les informations visées à l'article 3, paragraphes 1^{er} et 2, à l'article 4, paragraphes 1^{er}, 3, 4 et 5, à l'article 5, paragraphe 1^{er}, et à l'article 10, paragraphe 1^{er} du règlement 2019/2088 accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.
Art. 37nonies	Art. 37nonies
...	...
§ 7. La FSMA peut exercer les pouvoirs qui, aux termes de l'article 63 du règlement 2019/1238, relèvent des prérogatives des autorités compétentes.	§ 7. La FSMA peut exercer les pouvoirs qui, aux termes de l'article 63 du règlement 2019/1238, relèvent des prérogatives des autorités compétentes.
La FSMA, à la demande de la Banque, interdit ou restreint la commercialisation ou la distribution d'un PEPP conformément à l'article 63, paragraphe 1 ^{er} , a), du règlement 2019/1238, lorsque, selon la Banque, il existe des motifs raisonnables de penser que le PEPP présente un risque pour la stabilité de tout ou partie du système financier belge.	La FSMA, à la demande de la Banque, interdit ou restreint la commercialisation ou la distribution d'un PEPP conformément à l'article 63, paragraphe 1 ^{er} , a), du règlement 2019/1238, lorsque, selon la Banque, il existe des motifs raisonnables de penser que le PEPP présente un risque pour la stabilité de tout ou partie du système financier belge.
	§ 8. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 26, paragraphe 1^{er} du règlement 2019/1238

	accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.
...	...
	Art. 37^{duodecies}
	§ 1 ^{er} . Aux fins de l'article 3 du règlement ESAP, les entités soumises au contrôle de la FSMA peuvent communiquer les informations visées à l'article 1 ^{er} , paragraphe 1 ^{er} , point b) du règlement ESAP à la FSMA lorsque les informations concernées s'inscrivent dans les compétences de contrôle de cette dernière, afin de rendre les informations concernées accessibles sur l'ESAP.
	§ 2. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2004/109/CE, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	§ 3. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2014/65/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	§ 4. Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer tout autre règlement ou directive visé par le règlement (UE) 2023/2869 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certains règlements en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen ou la directive 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).

	§ 5. Dans les cas visés aux paragraphes 2, 3 et 4, les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'entreprise d'investissement auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

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. 4	Art. 4
Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par:	Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par:
...	...
17° "entreprise réglementée responsable": l'entreprise réglementée au nom et pour le compte de laquelle agit un agent en services bancaires et d'investissement.	17° "entreprise réglementée responsable": l'entreprise réglementée au nom et pour le compte de laquelle agit un agent en services bancaires et d'investissement.
	18° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
	19° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;
	20° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	21° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du

	4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public. ».
	Art. 5/1
	Aux fins de rendre les données reprises dans le registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement accessibles sur le point d'accès unique (ESAP), la FSMA transmet les données reprises dans le registre et toutes les modifications qui y sont apportées à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'intermédiaire en services bancaires et en services d'investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle

Art. 2	Art. 2
Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, on entend par:	Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, on entend par:
...	...
27 ^e règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011, en ce compris les actes délégués et les normes techniques de réglementation ou d'exécution adoptés par la Commission en exécution de ce règlement.	27 ^e règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011, en ce compris les actes délégués et les normes techniques de réglementation ou d'exécution adoptés par la Commission en exécution de ce règlement.
	28^e règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations

	publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
	29° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;
	30° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	31° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;
	32° organisme de collecte: l'organisme de collecte visé à l'article 2, 2) du règlement ESAP.
Art. 48	Art. 48
Les administrateurs déposent annuellement auprès de la Banque Nationale de Belgique les documents suivants:	§ 1 ^{er} . Les administrateurs déposent annuellement auprès de la Banque Nationale de Belgique les documents suivants:
1° les comptes annuels et le rapport annuel;	1° les comptes annuels et le rapport annuel;
2° un document contenant les nom et prénoms des administrateurs et du ou des commissaires en fonction;	2° un document contenant les nom et prénoms des administrateurs et du ou des commissaires en fonction;
3° le rapport du ou des commissaires.	3° le rapport du ou des commissaires.
...	...
La Banque Nationale de Belgique est habilitée à établir et à publier, selon les modalités déterminées par le Roi, des statistiques globales et anonymes relatives à tout ou partie des éléments contenus dans les documents qui lui ont été transmis en application de l'alinéa 1 ^{er} .	La Banque Nationale de Belgique est habilitée à établir et à publier, selon les modalités déterminées par le Roi, des statistiques globales et anonymes relatives à tout ou partie des éléments contenus dans les documents qui lui ont été transmis en application de l'alinéa 1 ^{er} .
	§ 2. La Banque nationale de Belgique transmet, en qualité d'organisme de collecte, les comptes et rapports annuels à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la Banque nationale de Belgique s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis.

	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2.
...	...
	Art. 51/1
	§ 1^{er}. Dans les cas visés aux articles 77/1, § 2, alinéa 2 à 4, 48, § 2 et 95, § 5, les informations transmises à la FSMA ou, le cas échéant, à la Banque nationale de Belgique, sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'IRP auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de l'IRP, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de l'IRP, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	§ 2. Les IRP obtiennent un identifiant d'entité juridique.
Art. 77/1	Art. 77/1
...	...
§ 2. L'IRP publie régulièrement des informations utiles concernant sa politique de rémunération, sauf prescription contraire du règlement (UE) 2016/679.	§ 2. L'IRP publie régulièrement des informations utiles concernant sa politique de rémunération, sauf prescription contraire du règlement (UE) 2016/679.
	Lorsque l'IRP publie les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} , il les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.

	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2.
...	...
Art. 95	Art. 95
§ 1 ^{er} . L'institution de retraite professionnelle élabore une déclaration écrite sur les principes de sa politique de placement. Elle la revoit au moins tous les trois ans et immédiatement après tout changement majeur de la politique de placement.	§ 1 ^{er} . L'institution de retraite professionnelle élabore une déclaration écrite sur les principes de sa politique de placement. Elle la revoit au moins tous les trois ans et immédiatement après tout changement majeur de la politique de placement.
...	...
§ 2. Au cas où l'IRP investit dans des actions négociées sur un marché réglementé, directement ou par l'intermédiaire d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'investissement ou d'une société de gestion d'organisme de placement collectif, elle inclut dans la déclaration visée au paragraphe 1 ^{er} , soit une politique d'engagement qui répond aux exigences du présent paragraphe, soit une explication claire et motivée de la raison pour laquelle elle a choisi de ne pas respecter une ou plusieurs de ces exigences.	§ 2. Au cas où l'IRP investit dans des actions négociées sur un marché réglementé, directement ou par l'intermédiaire d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'investissement ou d'une société de gestion d'organisme de placement collectif, elle inclut dans la déclaration visée au paragraphe 1 ^{er} , soit une politique d'engagement qui répond aux exigences du présent paragraphe, soit une explication claire et motivée de la raison pour laquelle elle a choisi de ne pas respecter une ou plusieurs de ces exigences.
...	...
§ 3. Les institutions de retraite professionnelle visées au paragraphe 2 publient la manière dont les principaux éléments de leur stratégie d'investissement en actions sont compatibles avec le profil et la durée de leurs engagements, en particulier de leurs engagements à long terme, et la manière dont ils contribuent aux performances de leurs actifs à moyen et à long terme.	§ 3. Les institutions de retraite professionnelle visées au paragraphe 2 publient la manière dont les principaux éléments de leur stratégie d'investissement en actions sont compatibles avec le profil et la durée de leurs engagements, en particulier de leurs engagements à long terme, et la manière dont ils contribuent aux performances de leurs actifs à moyen et à long terme.
...	...
	§ 5. L'institution de retraite professionnelle auxquelles les exigences concernées sont d'application transmet les informations visées au paragraphe 1^{er} et, le cas échéant, aux paragraphes 2 et 3 à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément

	aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 51/2.
...	...
Titre IV – Injonctions et sanctions	Titre IV – Injonctions et sanctions
...	...
Chapitre II – Sanctions pénales	Chapitre II – Sanctions pénales
...	...
	Chapitre III – Publications des mesures et sanctions administratives sur le point d'accès unique (ESAP)
	Art. 156/1
	Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la personne à laquelle les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la personne visée par la sanction ou la mesure administrative, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
Loi du 1 ^{er} avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition	
Art. 3	Art. 3
§ 1 ^{er} . Pour l'application de la partie II de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, il y a lieu d'entendre par	§ 1 ^{er} . Pour l'application de la partie II de la présente loi et de ses arrêtés d'exécution, il y a lieu d'entendre par
...	...

32° “personne”: une ou plusieurs personnes physiques ou morales.	32° “personne”: une ou plusieurs personnes physiques ou morales.
	33° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
	34° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;
	35° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	36° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public. ».
...	...
CHAPITRE II. – Habilitation au Roi.	CHAPITRE II. – Habilitation au Roi.
...	...
	Art. 9/1
	Le Roi, sur avis de la FSMA, définit les modalités de transfert, par les sociétés à la FSMA et par la FSMA à l'ESMA, des informations qu'il détermine, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
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. 3	Art. 3
Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, l'on entend:	Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, l'on entend:
...	...
40°/1 par “jour ouvrable”: un jour qui n'est ni un samedi, ni un dimanche, ni un jour férié légal;	40°/1 par “jour ouvrable”: un jour qui n'est ni un samedi, ni un dimanche, ni un jour férié légal;

	40°/2 par point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;
	40°/3 par format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	40°/4 par format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public; »;
...	...
69° règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011	69° règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011
	70° par règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.
Art. 91	Art. 91
La FSMA peut, si elle estime qu'il y a un danger de confusion, exiger l'adjonction d'une mention explicative à la dénomination de l'organisme de placement collectif.	La FSMA peut, si elle estime qu'il y a un danger de confusion, exiger l'adjonction d'une mention explicative à la dénomination de l'organisme de placement collectif.
	Section 6 – Dispositions relatives au point d'accès unique ESAP
	Art. 91/1
	Les organismes de placement collectif obtiennent un identifiant d'entité juridique.
	Art. 91/2
	§ 1^{er}. Lorsqu'un organisme de placement collectif rend public son prospectus ou son document d'informations clés pour l'investisseur, il le communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de

	les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Lorsque les rapports annuels et les rapports semestriels sont transmis à la FSMA, cette dernière les transmet à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	§ 2. Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'organisme de placement collectif auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de l'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de l'organisme de placement collectif, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
Chapitre 6 – Renonciation, radiation et révocation de l'inscription et de l'agrément, mesures exceptionnelles et sanctions administratives	Chapitre 6 – Renonciation, radiation et révocation de l'inscription et de l'agrément, mesures exceptionnelles et sanctions administratives
...	...
	Art. 115/1
	Lorsque la FSMA publie une mesure ou une sanction administrative adoptée en vertu du présent chapitre, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

	i) tous les noms de l'organisme de placement collectif auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
....	
Art. 188	Art. 188
Toute société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge qui entend exercer son activité en Belgique est tenue, avant de commencer son activité, de se faire agréer auprès de la FSMA.	§ 1 ^{er} . Toute société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge qui entend exercer son activité en Belgique est tenue, avant de commencer son activité, de se faire agréer auprès de la FSMA.
...	...
	§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif à laquelle les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organisme de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Art. 224	Art. 224
§ 1 ^{er} . Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectifs qui investissent dans des actions de sociétés cotées sur un marché réglementé au nom d'entreprises d'assurance ou de réassurance ou d'institutions de retraite professionnelle respectent les exigences énoncées au paragraphe 2 ou rendent publique une explication claire et motivée de la raison pour laquelle elles ont choisi de ne pas respecter une ou plusieurs de ces exigences.	§ 1 ^{er} . Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectifs qui investissent dans des actions de sociétés cotées sur un marché réglementé au nom d'entreprises d'assurance ou de réassurance ou d'institutions de retraite professionnelle respectent les exigences énoncées au paragraphe 2 ou rendent publique une explication claire et motivée de la raison pour laquelle elles ont choisi de ne pas respecter une ou plusieurs de ces exigences.
...	...
	§ 5. La société de gestion d'organismes de placement collectif transmet les informations visées au présent article à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organismes de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de la société de gestion d'organismes de placement collectif, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

	Les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif obtiennent un identifiant d'entité juridique.
TITRE 3. – Contrôle des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif	TITRE 3. – Contrôle des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif
...	...
	Art. 255/1
	Lorsque la FSMA publie une mesure ou une sanction administrative adoptée en vertu du présent titre, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société de gestion d'organismes de placement collectif auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion d'organismes de placement collectif, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
Loi du 4 avril 2014 relative aux assurances	
Art. 5	Art. 5
Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, il y a lieu d'entendre, sauf mention contraire explicite, par:	Pour l'application de la présente loi et de ses arrêtés et règlements d'exécution, il y a lieu d'entendre, sauf mention contraire explicite, par:
...	...
62° règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011.	62° règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011.
	63° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;

	64° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	65° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;
	66° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.
PARTIE 7. – L'ORGANISATION DU CONTROLE	PARTIE 7. – L'ORGANISATION DU CONTROLE
TITRE 1 ^{er} . – L'organisation du contrôle et la collaboration entre autorités	TITRE 1 ^{er} . – L'organisation du contrôle et la collaboration entre autorités
....	
	Art. 303/1
	Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui visent à transposer la directive 2016/97/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'entité à laquelle les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entité, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatif et à leurs gestionnaires

Art. 3	Art. 3
Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:	Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:
...	...
61°/1 "jour ouvrable": un jour qui n'est ni un samedi, ni un dimanche, ni un jour férié légal;	61°/1 "jour ouvrable": un jour qui n'est ni un samedi, ni un dimanche, ni un jour férié légal;
	61°/3 format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	61°/4 format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;
	...
	113° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.
Art. 19	Art. 19
La FSMA établit une liste des gestionnaires agréés en vertu du présent titre. Cette liste et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur son site internet.	§ 1 ^{er} . La FSMA établit une liste des gestionnaires agréés en vertu du présent titre. Cette liste et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur son site internet.
...	...
	§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms du gestionnaire agréé au titre de la présente loi et la liste des OPCA gérés ou

	commercialisés par ce gestionnaire auxquels les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du gestionnaire agréé au titre de la présente loi et la liste des OPCA gérés ou commercialisés par ce gestionnaire, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
Art. 72/1	Art. 72/1
§ 1 ^{er} . Les gestionnaires qui investissent dans des actions de sociétés cotées sur un marché réglementé au nom d'entreprises d'assurance ou de réassurance ou d'institutions de retraite professionnelle respectent les exigences énoncées au paragraphe 2 ou rendent publique une explication claire et motivée de la raison pour laquelle ils ont choisi de ne pas respecter une ou plusieurs de ces exigences.	§ 1 ^{er} . Les gestionnaires qui investissent dans des actions de sociétés cotées sur un marché réglementé au nom d'entreprises d'assurance ou de réassurance ou d'institutions de retraite professionnelle respectent les exigences énoncées au paragraphe 2 ou rendent publique une explication claire et motivée de la raison pour laquelle ils ont choisi de ne pas respecter une ou plusieurs de ces exigences.
...	...
	§ 5. Le gestionnaire transmet les informations visées au présent article à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms du gestionnaire auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique du gestionnaire, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

	iii) la taille du gestionnaire, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	Les gestionnaires obtiennent un identifiant d'entité juridique.

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

Article 15	Article 15
Aux fins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:	Aux fins de l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:
1° "Règlement 1094/2010": le Règlement (UE) n° 1094/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/79/CE de la Commission;	1° "Règlement 1094/2010": le Règlement (UE) n° 1094/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles), modifiant la décision n° 716/2009/CE et abrogeant la décision 2009/79/CE de la Commission;
...	...
8° "Directive 2013/36/UE": la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE;	8° "Directive 2013/36/UE": la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE;
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;]2	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;]2
8° /2 "Règlement n° 648/2012": le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;	8° /2 "Règlement n° 648/2012": le Règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil du 4 juillet 2012 sur les produits dérivés de gré à gré, les contreparties centrales et les référentiels centraux;
8/3° "Règlement n° 2015/2365": le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations	8/3° "Règlement n° 2015/2365": le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations

de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012;	de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012;
8° /4 “Règlement n° 2017/2402”, le Règlement (UE) 2017/2402 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 créant un cadre général pour la titrisation ainsi qu’un cadre spécifique pour les titrisations simples, transparentes et standardisées, et modifiant les directives 2009/65/CE, 2009/138/CE et 2011/61/UE et les règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 648/2012;	8° /4 “Règlement n° 2017/2402”, le Règlement (UE) 2017/2402 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 créant un cadre général pour la titrisation ainsi qu’un cadre spécifique pour les titrisations simples, transparentes et standardisées, et modifiant les directives 2009/65/CE, 2009/138/CE et 2011/61/UE et les règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 648/2012;
8° /5 règlement 2022/2554; le Règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011;	8° /5 règlement 2022/2554; le Règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011;
	8°/6 règlement 2023/2859: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d’accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
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 306	Article 306
Les rapports d’inspection et plus généralement tous les documents émanant de la Banque dont elle indique qu’ils sont confidentiels ne peuvent être divulgués par les entreprises d’assurance ou de réassurance sans le consentement exprès de la Banque.	Les rapports d’inspection et plus généralement tous les documents émanant de la Banque dont elle indique qu’ils sont confidentiels ne peuvent être communiqués ou divulgués par les entreprises d’assurance ou de réassurance sans le consentement exprès de la Banque.
Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l’article 458 du Code pénal.	Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l’article 458 du Code pénal.
Article 317	Article 317
§ 1 ^{er} . Les entreprises d’assurance ou de réassurance communiquent à la Banque au moins trois semaines avant la réunion de l’assemblée générale ou, à son défaut, de l’organe de décision de l’entreprise, les projets de modifications aux statuts.	§ 1 ^{er} . Les entreprises d’assurance ou de réassurance communiquent à la Banque au moins trois semaines avant la réunion de l’assemblée générale ou, à son défaut, de l’organe de décision de l’entreprise, les projets de modifications aux statuts.
La Banque peut exiger que les observations qu’elle formule concernant ces projets soient portées à la	La Banque peut exiger que les observations qu’elle formule concernant ces projets soient portées à la

connaissance de l'assemblée générale ou, à son défaut, de l'organe de décision de l'entreprise.	connaissance de l'assemblée générale ou, à son défaut, de l'organe de décision de l'entreprise.
§ 2. Les entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent à la Banque dans le mois suivant leur approbation par l'assemblée générale ou, à son défaut, par l'organe de décision compétent, les modifications aux statuts.	§ 2. Les entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent à la Banque dans le mois suivant leur approbation par l'assemblée générale ou, à son défaut, par l'organe de décision compétent, les modifications aux statuts.
La Banque peut, dans un délai d'un mois à partir de la date où elle en a eu connaissance, s'opposer à l'exécution de toutes décisions ou modifications visées à l'alinéa 1 ^{er} , qui violeraient les dispositions de la présente loi ou de ses mesures d'exécution ou des mesures d'exécution de la directive 2009/138/CE.	La Banque peut, dans un délai d'un mois à partir de la date où elle en a eu connaissance, s'opposer à l'exécution de toutes décisions ou modifications visées à l'alinéa 1 ^{er} , qui violeraient les dispositions de la présente loi ou de ses mesures d'exécution ou des mesures d'exécution de la directive 2009/138/CE.
	Article 317/1
	§ 1^{er}. Lorsqu'elles publient les informations visées aux articles 95 à 97, 101/1, §§ 1 ^{er} et 2, 101/2, §§ 1 ^{er} et 2, 399, 400 et 466, 2° les entreprises d'assurance ou de réassurance communiquent ces informations en même temps à la Banque agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.
	Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	1° tous les noms de l'entreprise d'assurance ou de réassurance à laquelle les informations se rapportent;
	2° l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'assurance ou de réassurance, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;
	3° la taille de l'entreprise d'assurance ou de réassurance, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement 2023/2859;
	4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;
	5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

	Aux fins du présent paragraphe, les entreprises d'assurance ou de réassurance obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.
	La Banque communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.
	§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 613 et 619.
	La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.
	§ 3. La Banque agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les entreprises d'assurance ou de réassurance, lorsque ces informations concernent ces entreprises et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de la Banque.
Section IV. – Processus de surveillance prudentielle	Section IV. – Processus de surveillance prudentielle
Sous-section I ^{re} . – Procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels	Sous-section I ^{re} . – Procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels
Article 318	Article 318
Dans le cadre de sa mission visée à l'article 303, la Banque examine et évalue, sur une base régulière, les stratégies, les processus et les procédures de communication d'informations établis par les entreprises d'assurance ou de réassurance en vue de se conformer aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi ainsi qu'aux dispositions des mesures d'exécution de la directive 2009/138/CE.	Dans le cadre de sa mission visée à l'article 303, la Banque examine et évalue, sur une base régulière, les stratégies, les processus et les procédures de communication d'informations établis par les entreprises d'assurance ou de réassurance en vue de se conformer aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi ainsi qu'aux dispositions des mesures d'exécution de la directive 2009/138/CE.
Cet examen et cette évaluation comprennent l'appréciation des exigences qualitatives relatives au système de gouvernance, l'appréciation des risques auxquels les entreprises concernées sont exposées ou pourraient être exposées et l'appréciation de leur	Cet examen et cette évaluation comprennent l'appréciation des exigences qualitatives relatives au système de gouvernance, l'appréciation des risques auxquels les entreprises concernées sont exposées ou pourraient être exposées et l'appréciation de leur

capacité à mesurer ces risques compte tenu de l'environnement dans lequel elles opèrent.	capacité à mesurer ces risques compte tenu de l'environnement dans lequel elles opèrent.
Article 327	Article 327
La Banque arrête, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, le règlement d'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs.	La Banque arrête, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, le règlement d'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs.
Le règlement d'agrément est pris après consultation des réviseurs agréés représentés par leur organisation professionnelle.	Le règlement d'agrément est pris après consultation des réviseurs agréés représentés par leur organisation professionnelle.
Le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises créé par l'article 32 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises informe la Banque de toute procédure ouverte et de toute mesure et/ou sanction prise par ledit Collège à l'encontre d'un réviseur agréé ou d'une société de réviseurs agréée pour manquement commis dans l'exercice de sa mission ainsi que de ses motifs, y compris de tout rapport rédigé en application de l'article 56, § 1 ^{er} , de la loi précitée du 7 décembre 2016. Le Collège informe également la Banque de toute procédure, mesure et/ou sanction similaire dont un réviseur agréé ou une société de réviseurs agréée fait l'objet à l'étranger dont le Collège a connaissance.	[...]
Article 328	Article 328
La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des entreprises d'assurance ou de réassurance est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.	La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des entreprises d'assurance ou de réassurance est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.
Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.	La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis

	professionnel, en prenant en considération la taille de l'entreprise d'assurance ou de réassurance au sein de laquelle il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cette entreprise . Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.
Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise]1 ou la Cour d'appel, ceux-ci font leur choix sur une liste de réviseurs agréés sur laquelle la Banque a donné son accord.	Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.
	Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.
Article 340	Article 340
Sans préjudice des articles 15 et 338, pour l'application du Chapitre III du présent Titre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:	Sans préjudice des articles 15 et 338, pour l'application du Chapitre III du présent Titre et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:
1° groupe: l'ensemble des entreprises constitué par l'entreprise mère, ses filiales, les entreprises dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent une participation directe ou indirecte, ainsi que les entreprises qui constituent un consortium et les entreprises contrôlées par ces dernières ou dans lesquelles elles détiennent une participation;	1° groupe: l'ensemble des entreprises constitué par l'entreprise mère, ses filiales, les entreprises dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent une participation directe ou indirecte, ainsi que les entreprises qui constituent un consortium et les entreprises contrôlées par ces dernières ou dans lesquelles elles détiennent une participation;
...	...
7° Comité européen des conglomérats financiers: le comité institué par l'article 21 de la directive 2002/87/CE;	7° Comité européen des conglomérats financiers: le comité institué par l'article 21 de la directive 2002/87/CE;
8° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 25 avril 2014, la loi du 25 octobre 2016, la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomérat; les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres Etats;	8° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 25 avril 2014, la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, la loi du 25 octobre 2016, la loi du 3 août 2012 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, le règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et le règlement (UE) 2019/2033 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement et modifiant les règlements (UE)

	n° 1093/2010, (UE) n° 575/2013, (UE) n° 600/2014 et (UE) n° 806/2014, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomérat financier, et les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres États;
9° transactions intragroupe: les opérations effectuées directement ou indirectement, à titre onéreux ou non, entre des entreprises réglementées et d'autres entreprises faisant partie du même conglomérat financier ou des personnes physiques ou morales liées à ces entreprises par des liens étroits, que ces opérations concernent ou non l'exécution d'une obligation contractuelle;	9° transactions intragroupe: les opérations effectuées directement ou indirectement, à titre onéreux ou non, entre des entreprises réglementées et d'autres entreprises faisant partie du même conglomérat financier ou des personnes physiques ou morales liées à ces entreprises par des liens étroits, que ces opérations concernent ou non l'exécution d'une obligation contractuelle;
...	...
Article 545	Article 545
Les entreprises d'assurance ou de réassurance qui ne disposent plus d'un agrément en vertu de l'article 517, § 1 ^{er} , 8°, ou des dispositions du présent Titre, restent soumises à la présente loi et aux arrêtés et règlements pris pour son exécution ainsi qu'aux dispositions des mesures d'exécution de la directive 2009/138/CE jusqu'à ce que soient liquidés tous ses contrats d'assurance ou de réassurance, ainsi que tous les engagements y afférents, à moins que la Banque ne les en dispense pour certaines dispositions.	§ 1^{er}. Les entreprises d'assurance ou de réassurance qui ne disposent plus d'un agrément en vertu de l'article 517, § 1 ^{er} , 8°, ou des dispositions du présent Titre, restent soumises à la présente loi et aux arrêtés et règlements pris pour son exécution ainsi qu'aux dispositions des mesures d'exécution de la directive 2009/138/CE jusqu'à ce que soient liquidés tous ses contrats d'assurance ou de réassurance, ainsi que tous les engagements y afférents, à moins que la Banque ne les en dispense pour certaines dispositions.
	§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'une entreprise d'assurance ou de réassurance en vertu des dispositions de la présente loi, cette dernière reste qualifiée d'entreprise d'assurance ou de réassurance pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'entreprise et ce, aussi longtemps qu'elle reste soumise à la présente loi.
Article 608	Article 608
Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 à l'encontre de membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction, de personnes en charge de la direction effective, de mandataires ou de commissaires agréés d'entreprise d'assurance ou de réassurance et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à	Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 à l'encontre de l'entreprise d'assurance ou de réassurance , de membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction, de personnes en charge de la direction effective, de mandataires ou de commissaires agréés d'entreprise d'assurance ou de réassurance et toute information du chef d'infraction à la présente loi à

la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.	l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.
Toute action pénale du chef des infractions visées à l'alinéa 1 ^{er} doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, à la diligence du ministère public.	Toute action pénale du chef des infractions visées à l'alinéa 1 ^{er} doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, à la diligence du ministère public.

Loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement

Article 103	Article 103
§ 1 ^{er} . Aux fins de sa mission de contrôle, la Banque peut également procéder auprès des établissements de paiement à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par l'établissement de paiement en vue:	§ 1 ^{er} . Aux fins de sa mission de contrôle, la Banque peut également procéder auprès des établissements de paiement à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par l'établissement de paiement en vue:
1° de vérifier le respect des dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution ainsi que des mesures d'exécution de la directive (UE) 2015/2366 et des dispositions du règlement (UE) 2017/2402 et du règlement (UE) 2022/2554 ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par l'établissement de paiement;	1° de vérifier le respect des dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution ainsi que des mesures d'exécution de la directive (UE) 2015/2366 et des dispositions du règlement (UE) 2017/2402 et du règlement (UE) 2022/2554 ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par l'établissement de paiement;
...	...
§ 3. Les rapports d'inspection et plus généralement tous les documents émanant de la Banque dont elle indique qu'ils sont confidentiels ne peuvent être divulgués par les établissements de paiement sans le consentement exprès de la Banque.	§ 3. Les rapports d'inspection et plus généralement tous les documents émanant de la Banque dont elle indique qu'ils sont confidentiels ne peuvent être communiqués ou divulgués par les établissements de paiement sans le consentement exprès de la Banque.
Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.	Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.
§ 4. Aux fins visées au paragraphe 1 ^{er} , la Banque peut également procéder à des inspections sur place auprès des agents d'établissements de paiement ou des entités auprès desquelles l'établissement de paiement sous-traite l'exécution de tâches et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toutes informations détenues par ces derniers.	§ 4. Aux fins visées au paragraphe 1 ^{er} , la Banque peut également procéder à des inspections sur place auprès des agents d'établissements de paiement ou des entités auprès desquelles l'établissement de paiement sous-traite l'exécution de tâches et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toutes informations détenues par ces derniers.
...	...

Article 110/1	Article 110/1
La Banque arrête, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, le règlement d'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs.	La Banque arrête, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, le règlement d'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs.
Le règlement d'agrément est pris après consultation des réviseurs agréés représentés par leur organisation professionnelle.	Le règlement d'agrément est pris après consultation des réviseurs agréés représentés par leur organisation professionnelle.
Le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises créé par l'article 32 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises informe la Banque de toute procédure ouverte et de toute mesure et/ou sanction prise par ledit Collège à l'encontre d'un réviseur agréé ou d'une société de réviseurs agréée pour manquement commis dans l'exercice de sa mission ainsi que de ses motifs, y compris de tout rapport rédigé en application de l'article 56, § 1 ^{er} , de la loi précitée du 7 décembre 2016. Le Collège informe également la Banque de toute procédure, mesure et/ou sanction similaire dont un réviseur agréé ou une société de réviseurs agréée fait l'objet à l'étranger dont le Collège a connaissance.	[...]
Article 112	Article 112
Le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises informe la Banque de l'ouverture de toute procédure disciplinaire à l'encontre d'un commissaire auprès d'un établissement de paiement pour manquement commis dans l'exercice de sa mission révisoriale, ainsi que de toute mesure disciplinaire prise à son encontre.	[...]
Article 113	Article 113
La désignation des commissaires et des commissaires suppléants auprès des établissements de paiement est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.	La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des établissements de paiement est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.
Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.	La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble

	de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l'établissement de paiement au sein duquel il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cet établissement. Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.
Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, ceux-ci font leur choix sur une liste de réviseurs agréés ayant obtenu l'accord de la Banque.	Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.
	Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.
Article 119	Article 119
Les établissements de paiement dont l'agrément ou l'enregistrement a été radié ou révoqué en vertu de la présente loi, restent soumis à la présente loi jusqu'à la liquidation de leurs engagements vis-à-vis des utilisateurs de leurs services de paiement, à moins que la Banque ne les en dispense pour certaines dispositions.	§ 1 ^{er} . Les établissements de paiement dont l'agrément ou l'enregistrement a été radié ou révoqué en vertu de la présente loi, restent soumis à la présente loi jusqu'à la liquidation de leurs engagements vis-à-vis des utilisateurs de leurs services de paiement, à moins que la Banque ne les en dispense pour certaines dispositions.
Le présent article n'est pas applicable en cas de radiation de l'agrément ou de l'enregistrement d'un établissement de paiement déclaré en faillite.	Le présent article n'est pas applicable en cas de radiation de l'agrément ou de l'enregistrement d'un établissement de paiement déclaré en faillite.
	§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de paiement en vertu des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de paiement pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.
Article 152	Article 152
Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi bancaire à l'encontre de membres de l'organe légal d'administration, de personnes en charge de la direction effective, de mandataires ou de commissaires	Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi bancaire à l'encontre de l'établissement de paiement , de membres de l'organe légal d'administration, de personnes en charge de la direction effective, de

agréés d'établissements de paiement et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et du Service Public Fédéral Economie, chacune dans son domaine de compétence, par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.	mandataires ou de commissaires agréés d'établissements de paiement et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et du Service Public Fédéral Economie, chacune dans son domaine de compétence, par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.
Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque et du Service Public Fédéral Economie, chacune dans son domaine de compétence, à la diligence du ministère public.	Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque et du Service Public Fédéral Economie, chacune dans son domaine de compétence, à la diligence du ministère public.
Article 208	Article 208
§ 1 ^{er} . Aux fins de sa mission de contrôle, la Banque peut procéder auprès des établissements de monnaie électronique à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par l'établissement de monnaie électronique, en vue:	§ 1 ^{er} . Aux fins de sa mission de contrôle, la Banque peut procéder auprès des établissements de monnaie électronique à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par l'établissement de monnaie électronique, en vue:
1° de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires relatives au statut des établissements de monnaie électronique ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par l'établissement de monnaie électronique;	1° de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires relatives au statut des établissements de monnaie électronique ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par l'établissement de monnaie électronique;
...	...
§ 3. Les rapports d'inspection et plus généralement tous les documents émanant de la Banque dont elle indique qu'ils sont confidentiels ne peuvent être divulgués par les établissements de monnaie électronique sans le consentement exprès de la Banque.	§ 3. Les rapports d'inspection et plus généralement tous les documents émanant de la Banque dont elle indique qu'ils sont confidentiels ne peuvent être communiqués ou divulgués par les établissements de monnaie électronique sans le consentement exprès de la Banque.
Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.	Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.
§ 4. Aux fins visées au paragraphe 1 ^{er} , la Banque peut également procéder à des inspections sur place auprès des agents ou distributeurs d'établissements de monnaie électronique ou des entités auprès desquelles l'établissement sous-traite l'exécution de tâches, et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par ces derniers.	§ 4. Aux fins visées au paragraphe 1 ^{er} , la Banque peut également procéder à des inspections sur place auprès des agents ou distributeurs d'établissements de monnaie électronique ou des entités auprès desquelles l'établissement sous-traite l'exécution de tâches, et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par ces derniers.
...	...

Article 217	Article 217
Les établissements de monnaie électronique dont l'agrément ou l'enregistrement a été radié ou révoqué en vertu de la présente loi, restent soumis à cette loi jusqu'à la liquidation de leurs engagements vis-à-vis des détenteurs de monnaie électronique, et le cas échéant, des utilisateurs de services de paiement, à moins que la Banque ne les en dispense pour certaines dispositions.	§ 1^{er}. Les établissements de monnaie électronique dont l'agrément ou l'enregistrement a été radié ou révoqué en vertu de la présente loi, restent soumis à cette loi jusqu'à la liquidation de leurs engagements vis-à-vis des détenteurs de monnaie électronique, et le cas échéant, des utilisateurs de services de paiement, à moins que la Banque ne les en dispense pour certaines dispositions.
Le présent article n'est pas applicable en cas de radiation de l'agrément ou de l'enregistrement d'un établissement de monnaie électronique déclaré en faillite.	Le présent article n'est pas applicable en cas de radiation de l'agrément ou de l'enregistrement d'un établissement de monnaie électronique déclaré en faillite.
	§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de monnaie électronique en application des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de monnaie électronique pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.
Article 234	Article 234
Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi bancaire à l'encontre de membres de l'organe légal d'administration, de personnes en charge de la direction effective, de mandataires ou de commissaires agréés d'établissements de monnaie électronique et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et du Service Public Fédéral Economie, chacun dans son domaine de compétence, par l'autorité judiciaire qui en est saisie.	Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 de la loi bancaire à l'encontre de l'établissement de monnaie électronique , de membres de l'organe légal d'administration, de personnes en charge de la direction effective, de mandataires ou de commissaires agréés d'établissements de monnaie électronique et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et du Service Public Fédéral Economie, chacun dans son domaine de compétence, par l'autorité judiciaire qui en est saisie.

Loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse

Article 2	Article 2
Sont définies comme société de bourse, les entreprises d'investissement de droit belge ou de droit étranger qui exercent et/ou fournissent notamment un des services ou une des activités d'investissement visés à l'article 3, 2°, 3), 6), 7), 8) ou 9) et/ou un des services auxiliaires visés à l'article 3, 3°, 1), 2), 4) ou 6), pour autant qu'aucune des conditions de l'article 1 ^{er} , § 3,	Sont définies comme société de bourse, les entreprises d'investissement de droit belge ou de droit étranger qui exercent et/ou fournissent notamment un des services ou une des activités d'investissement visés à l'article 3, 2°, 3), 6), 7), 8) ou 9) et/ou un des services auxiliaires visés à l'article 3, 3°, 1), 2), 4) ou 6), pour autant qu'aucune des conditions de l'article 1^{er}, § 3,

alinéa 1 ^{er} , 2°, b) de la loi du 25 avril 2014 ne soit remplie.	alinéas 1^{er}, 2°, b) et 3 de la loi du 25 avril 2014 ne soit remplie.
	Par exception au paragraphe 1^{er}, sont en outre définies comme société de bourse, les entreprises d'investissement de droit belge ou de droit étranger qui remplissent les conditions de l'article 1^{er}, § 3, alinéas 1^{er}, 2°, b) et 3 de la loi du 25 avril 2014 et qui ont obtenu une exemption de l'obligation d'obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit en application de l'article 14/1, paragraphe 2 de la même loi ou en application de la législation d'un autre État membre prise en vue de la transposition de l'article 8bis, paragraphe 3bis de la directive 2013/36/UE.
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:
1° entreprise d'investissement, une entreprise d'investissement au sens de l'article 3, § 1 ^{er} de la loi du 25 octobre 2016;	1° entreprise d'investissement, une entreprise d'investissement au sens de l'article 3, § 1 ^{er} de la loi du 25 octobre 2016;
...	...
23° Règlement 2017/2402, le Règlement (UE) 2017/2402 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 créant un cadre général pour la titrisation ainsi qu'un cadre spécifique pour les titrisations simples, transparentes et standardisées, et modifiant les directives 2009/65/CE, 2009/138/CE et 2011/61/UE et les règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 648/2012;	23° Règlement 2017/2402, le Règlement (UE) 2017/2402 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 créant un cadre général pour la titrisation ainsi qu'un cadre spécifique pour les titrisations simples, transparentes et standardisées, et modifiant les directives 2009/65/CE, 2009/138/CE et 2011/61/UE et les règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 648/2012;
23°/1 règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011;	23°/1 règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011;
	23°/2 règlement 2023/1114: le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 1095/2010 et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/1937;
	23°/3 règlement 2023/2859, le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux

	informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
24° loi du 22 février 1998, la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;	24° loi du 22 février 1998, la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;
...	...
38° Conseil de résolution unique, le Conseil institué par l'article 42 du règlement n° 806/2014;	38° Conseil de résolution unique, le Conseil institué par l'article 42 du règlement n° 806/2014;
	38°/1 une autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme: une autorité qui exerce une ou plusieurs compétences de contrôle à l'égard d'entités assujetties visées à l'article 2, paragraphe 1^{er}, points 1) et 2) de la directive 2015/849/UE aux fins du respect de la loi du 18 septembre 2017 ou de la législation d'un autre État membre prise en vue de la transposition de ladite directive;
39° État membre, un État partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);	39° État membre, un État partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);
...	...
63° personne participant à la direction effective, un membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre du comité de direction ou une personne dont la fonction est située à un niveau hiérarchique immédiatement inférieur pour autant qu'en cette qualité ce membre exerce une influence directe et déterminante sur la direction de tout ou partie des activités de la société, en ce compris les dirigeants de succursales établie dans l'EEE par une société de bourse de droit belge;	63° personne participant à la direction effective, un membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre du comité de direction ou une personne dont la fonction est située à un niveau hiérarchique immédiatement inférieur pour autant qu'en cette qualité ce membre exerce une influence directe et déterminante sur la direction de tout ou partie des activités de la société, en ce compris les dirigeants de succursales établie dans l'EEE par une société de bourse de droit belge;
64° administrateur indépendant ou membre indépendant de l'organe légal d'administration, les personnes qui répondent aux critères définis par l'Autorité bancaire européenne, le cas échéant conjointement avec l'Autorité européenne des marchés financiers, et aux critères suivants:	64° administrateur indépendant ou membre indépendant de l'organe légal d'administration, les personnes qui répondent au moins aux critères définis par l'Autorité bancaire européenne, le cas échéant conjointement avec l'Autorité européenne des marchés financiers, et aux critères suivants:
a) durant une période de cinq années précédant leur nomination, ne pas avoir exercé un mandat de membre exécutif de l'organe d'administration, ou une fonction de membre du conseil de direction ou du comité de direction ou de délégué à la gestion journalière, ni auprès de la société de bourse, ni auprès d'une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;	a) durant une période de cinq années précédant leur nomination, ne pas avoir exercé un mandat de membre exécutif de l'organe d'administration, ou une fonction de membre du conseil de direction ou du comité de direction ou de délégué à la gestion journalière, ni auprès de la société de bourse, ni auprès d'une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;

b) ne pas avoir siégé au sein de l'organe d'administration en tant que membre non exécutif pendant plus de trois mandats successifs, sans que cette période ne puisse excéder douze ans;	b) ne pas avoir siégé au sein de l'organe d'administration en tant que membre non exécutif pendant plus de trois mandats successifs, sans que cette période ne puisse excéder douze ans;
c) durant une période de trois années précédant leur nomination, ne pas avoir fait partie du personnel de direction, au sens de l'article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie, de la société de bourse ou d'une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;	c) durant une période de trois années précédant leur nomination, ne pas avoir fait partie du personnel de direction, au sens de l'article 4, 4° de la loi du 4 décembre 2007 relative aux élections sociales , de la société de bourse ou d'une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;
d) ne pas recevoir, ni avoir reçu, de rémunération ou un autre avantage significatif de nature patrimoniale de la société de bourse ou d'une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations, en dehors des tantièmes et honoraires éventuellement perçus comme membre non exécutif de l'organe d'administration ou membre de l'organe de surveillance;	d) ne pas recevoir, ni avoir reçu, de rémunération ou un autre avantage significatif de nature patrimoniale de la société de bourse ou d'une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations, en dehors des tantièmes et honoraires éventuellement perçus comme membre non exécutif de l'organe d'administration ou membre de l'organe de surveillance;
e) i) ne détenir aucun droit social représentant un dixième ou plus du capital, des capitaux propres, des actions ou d'une classe d'actions ou des droits de vote de la société de bourse;	e) i) ne détenir aucun droit social représentant un dixième ou plus du capital, des capitaux propres, des actions ou d'une classe d'actions ou des droits de vote de la société de bourse;
ii) si elles détiennent des droits sociaux qui représentent une quotité inférieure à 10 %:	ii) si elles détiennent des droits sociaux qui représentent une quotité inférieure à 10 %:
- par l'addition des droits sociaux avec ceux détenus dans la même société de bourse par des sociétés dont l'administrateur concerné a le contrôle, ces droits sociaux ne peuvent pas atteindre un dixième du capital, des capitaux propres, des droits de vote, des actions ou d'une classe d'actions de la société de bourse; ou	- par l'addition des droits sociaux avec ceux détenus dans la même société de bourse par des sociétés dont l'administrateur concerné a le contrôle, ces droits sociaux ne peuvent pas atteindre un dixième du capital, des capitaux propres, des droits de vote, des actions ou d'une classe d'actions de la société de bourse; ou
- les actes de disposition relatifs à ces actions ou l'exercice des droits y afférents ne peuvent pas être soumis à des stipulations conventionnelles ou à des engagements unilatéraux auxquels le membre concerné de l'organe légal d'administration a souscrit;	- les actes de disposition relatifs à ces actions ou l'exercice des droits y afférents ne peuvent pas être soumis à des stipulations conventionnelles ou à des engagements unilatéraux auxquels le membre concerné de l'organe légal d'administration a souscrit;
iii) ne pas représenter en aucune manière un actionnaire rentrant dans les conditions du présent point;	iii) ne pas représenter en aucune manière un actionnaire rentrant dans les conditions du présent point;
f) ne pas entretenir, ni avoir entretenu au cours du dernier exercice social, une relation d'affaires significative avec la société de bourse ou une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations, ni directement ni en qualité d'associé, d'actionnaire, de membre de l'organe d'administration ou de membre du personnel	f) ne pas entretenir, ni avoir entretenu au cours du dernier exercice social, une relation d'affaires significative avec la société de bourse ou une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations, ni directement ni en qualité d'associé, d'actionnaire, de membre de l'organe d'administration ou de membre du personnel

de direction, au sens de l'article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie, d'une société ou personne entretenant une telle relation;	de direction, au sens de l'article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie, d'une société ou personne entretenant une telle relation;
g) ne pas avoir été au cours des trois dernières années, associé ou salarié du commissaire, actuel ou précédent, de la société de bourse ou d'une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;	g) ne pas avoir été au cours des trois dernières années, associé ou salarié du commissaire, actuel ou précédent, de la société de bourse ou d'une société ou personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;
h) ne pas être membre exécutif de l'organe d'administration d'une autre société dans laquelle un membre exécutif de l'organe d'administration de la société de bourse siège en tant que membre non exécutif de l'organe de d'administration ou membre de l'organe de surveillance, ni entretenir d'autres liens importants avec les membres exécutifs de l'organe d'administration de la société de bourse du fait de fonctions occupées dans d'autres sociétés ou organes;	h) ne pas être membre exécutif de l'organe d'administration d'une autre société dans laquelle un membre exécutif de l'organe d'administration de la société de bourse siège en tant que membre non exécutif de l'organe de d'administration ou membre de l'organe de surveillance, ni entretenir d'autres liens importants avec les membres exécutifs de l'organe d'administration de la société de bourse du fait de fonctions occupées dans d'autres sociétés ou organes;
i) n'avoir, ni au sein de la société de bourse, ni au sein d'une société ou d'une personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations, ni conjoint ni cohabitant légal, ni parents ni alliés jusqu'au deuxième degré exerçant un mandat de membre de l'organe d'administration, de membre conseil de direction, de membre du comité de direction, de délégué à la gestion journalière ou de membre du personnel de direction, au sens de l'article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie, ou se trouvant dans un des autres cas définis aux points a) à h).	i) n'avoir, ni au sein de la société de bourse, ni au sein d'une société ou d'une personne liée à celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations, ni conjoint ni cohabitant légal, ni parents ni alliés jusqu'au deuxième degré exerçant un mandat de membre de l'organe d'administration, de membre conseil de direction, de membre du comité de direction, de délégué à la gestion journalière ou de membre du personnel de direction, au sens de l'article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie, ou se trouvant dans un des autres cas définis aux points a) à h).
La décision de nomination fait mention des motifs sur la base desquels est octroyée la qualité d'administrateur indépendant. Le Roi, de même que les statuts, peuvent prévoir des critères additionnels ou plus sévères.	La décision de nomination fait mention des motifs sur la base desquels est octroyée la qualité d'administrateur indépendant. Le Roi, de même que les statuts, peuvent prévoir des critères additionnels ou plus sévères.
Moyennant justification dûment motivée et sous réserve d'une appréciation contraire de la Banque, qui vérifie le bien-fondé de cette justification, une société de bourse peut déroger aux critères visés à l'alinéa 1 ^{er} ;	Moyennant justification dûment motivée et sous réserve d'une appréciation contraire de la Banque, qui vérifie le bien-fondé de cette justification, une société de bourse peut déroger aux critères visés à l'alinéa 1 ^{er} ;
	64°/1 titulaires de fonctions clé: les personnes qui exercent une influence notable sur la direction d'une société de bourse mais qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration, y compris les responsables des fonctions de contrôle indépendantes et le directeur financier lorsque ces responsables ou ce directeur ne sont pas membres de l'organe légal d'administration;

	64°/2 responsables des fonctions de contrôle indépendantes: les personnes, au plus haut niveau hiérarchique, responsables de la gestion effective de l'exercice au quotidien des fonctions de contrôle indépendantes visées aux articles 31 à 36;
	64°/3 directeur financier: la personne ayant la responsabilité générale de la gestion des ressources financières, de la planification financière et de l'information financière d'une société de bourse;
65° politique de rémunération neutre du point de vue du genre, une politique de rémunération fondée sur le principe de l'égalité des rémunérations entre travailleurs pour un travail identique ou équivalent, et ce quel que soit leur genre;	65° politique de rémunération neutre du point de vue du genre, une politique de rémunération fondée sur le principe de l'égalité des rémunérations entre travailleurs pour un travail identique ou équivalent, et ce quel que soit leur genre;
66° soutien financier exceptionnel des pouvoirs publics, toute aide d'Etat, au sens de l'article 107, paragraphe 1, du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, qui est accordée à une société de bourse dans le but de préserver ou de rétablir la viabilité, la liquidité ou la solvabilité de cette société de bourse;	66° soutien financier exceptionnel des pouvoirs publics, toute aide d'Etat, au sens de l'article 107, paragraphe 1, du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, qui est accordée à une société de bourse dans le but de préserver ou de rétablir la viabilité, la liquidité ou la solvabilité de cette société de bourse;
67° décision stratégique,	67° décision stratégique:
1) une décision prise par une société de bourse ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu'une telle décision est d'une certaine importance et dès lors susceptible d'avoir un impact plus global sur la société, dans la mesure où différentes fonctions de la société seraient touchées ou remises en question à la suite de pareille décision, qui concerne tout investissement, désinvestissement, participation ou relation de coopération stratégique de la société, notamment, une décision d'acquisition ou de constitution d'une autre société, de constitution d'une joint-venture, d'établissement dans un autre Etat, de conclusion d'accords de coopération, d'apport ou d'acquisition d'une branche d'activité, de fusion ou de scission, ou encore dans la mesure où elle conduit à l'admission initiale à la négociation des titres représentatifs de capital sur une plateforme de négociation. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant notamment compte du profil de risque et de la nature des activités des sociétés, ou, le cas échéant, le groupe auxquels elles appartiennent. Elle publie ces précisions;	1) une décision prise par une société de bourse ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu'une telle décision, prise isolément ou considérée avec une ou plusieurs autres décisions, est d'une certaine importance et susceptible d'avoir un impact global sur différentes fonctions ou sur la situation financière de la société de bourse, telle que, notamment, tout investissement, désinvestissement, participation, relation de coopération ou réorganisation stratégiques de la société de bourse, ou encore dans la mesure où elle conduit à l'admission à la négociation sur une plateforme de négociation des titres émis par la société de bourse ou par une entité sous son contrôle. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12 bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant notamment compte du profil de risque et de la nature des activités des sociétés de bourse, ou, le cas échéant, du groupe auquel elles appartiennent;

2) tout type de décision produisant des effets similaires dans le chef de la société de bourse, prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur la société;	2) toute décision prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur la société de bourse et produisant des effets similaires dans le chef de la société de bourse que celles visées au 1);
68° fonctions de contrôle indépendantes, la fonction d'audit interne, la fonction de conformité (compliance) ou la fonction de gestion des risques visées à l'article 31;	68° fonctions de contrôle indépendantes, la fonction d'audit interne, la fonction de conformité (compliance) ou la fonction de gestion des risques visées à l'article 31;
69° fonctions critiques, les activités, services ou opérations d'une société de bourse dont l'interruption est susceptible, en Belgique ou dans un ou plusieurs autres États membres, d'entraîner des perturbations de services essentiels à l'économie réelle ou de perturber la stabilité financière, en raison de la taille, de la part de marché, de l'interdépendance interne et externe, de la complexité ou des activités transfrontalières de la société de bourse ou du groupe dont elle fait partie, une attention particulière étant accordée à la substituabilité de ces activités, services ou opérations;	69° fonctions critiques, les activités, services ou opérations d'une société de bourse dont l'interruption est susceptible, en Belgique ou dans un ou plusieurs autres États membres, d'entraîner des perturbations de services essentiels à l'économie réelle ou de perturber la stabilité financière, en raison de la taille, de la part de marché, de l'interdépendance interne et externe, de la complexité ou des activités transfrontalières de la société de bourse ou du groupe dont elle fait partie, une attention particulière étant accordée à la substituabilité de ces activités, services ou opérations;
70° les notions de contrôle, participation, lien de participation, entreprise-mère, filiale, consortium et entreprise liée, le sens qui leur est conféré par le Code des sociétés et des associations, ces notions incluant également les situations visées par ledit Code avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;	70° participation: une participation au sens de l'article 1:22 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:22 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
	70°/1 lien de participation: un lien de participation au sens de l'article 1:23 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:23 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
	70°/2 contrôle: le lien qui existe entre une entreprise mère et une filiale, tel que visé à l'article 1:14 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:14 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet, ou une relation de même nature entre toute personne physique ou morale et une entreprise;
	70°/3 entreprise mère: une entreprise qui répond aux conditions de la société mère telle que définie à l'article 1:15, 1° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 1°

	avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
	70°/4 filiale: une entreprise qui répond aux conditions de la société filiale telle que définie à l'article 1:15, 2° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 2° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet; toute filiale d'une filiale est également considérée comme une filiale de l'entreprise mère qui est à la tête de ces entreprises;
	70°/5 consortium: un consortium au sens de l'article 1:19 du Code des sociétés et des associations étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit l'article 1:19 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
	70°/6 entreprise liée: une entreprise qui répond aux conditions de la société liée telle que définie à l'article 1:20, 1°, du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:20, 1°, avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
71° liens étroits,	71° liens étroits,
a) une situation dans laquelle il existe un lien de participation;	a) une situation dans laquelle il existe un lien de participation;
b) une situation dans laquelle des entreprises sont des entreprises liées; ou	b) une situation dans laquelle des entreprises sont des entreprises liées; ou
c) une relation de même nature que sous les points a) et b) ci-dessus entre une personne physique et une personne morale;	c) une relation de même nature que sous les points a) et b) ci-dessus entre une personne physique et une personne morale;
72° participation qualifiée, la détention, directe ou indirecte, de 10 p.c. au moins du capital d'une société ou des droits de vote attachés aux titres émis par cette société, ou toute autre possibilité d'exercer une influence notable sur la gestion de la société dans laquelle est détenue une participation; le calcul des droits de vote s'établit conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, ainsi qu'à celles de ses arrêtés d'exécution; il n'est pas tenu compte des droits de vote ou des actions détenues à la suite de la prise ferme d'instruments financiers et/ou du placement d'instruments financiers avec engagement ferme, pour autant que, d'une part, ces droits ne soient pas exercés	72° participation qualifiée, la détention, directe ou indirecte, d'une participation dans une entreprise qui représente au moins 10 p.c. du capital ou des droits de vote, ou qui permet d'exercer une influence notable sur la gestion de cette entreprise; le calcul des droits de vote s'établit conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, ainsi qu'à celles de ses arrêtés d'exécution; il n'est pas tenu compte des droits de vote ou des actions détenues à la suite de la prise ferme d'instruments financiers et/ou du placement d'instruments financiers avec engagement ferme, pour autant que, d'une part, ces droits ne soient pas exercés ni utilisés autrement pour intervenir dans la gestion de

ni utilisés autrement pour intervenir dans la gestion de l'émetteur et que, d'autre part, ils soient cédés dans un délai d'un an après leur acquisition;	l'émetteur et que, d'autre part, ils soient cédés dans un délai d'un an après leur acquisition;
73° personnes apparentées, conjoints, partenaires qui, selon leur droit national, sont considérés comme l'équivalent d'un conjoint et les parents au premier degré;	73° personnes apparentées, conjoints, partenaires qui, selon leur droit national, sont considérés comme l'équivalent d'un conjoint et les parents au premier degré;
...	...
100° société holding mixte d'assurance, une société holding mixte d'assurance au sens de l'article 338, 6° de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;	100° société holding mixte d'assurance, une société holding mixte d'assurance au sens de l'article 338, 6° de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;
101° compagnie holding d'investissement, un établissement financier, au sens de l'article 159, § 2, 2° dont les filiales sont exclusivement ou principalement des entreprises d'investissement ou des établissements financiers, l'une de ces filiales au moins étant une entreprise d'investissement, et qui n'est pas une compagnie financière;	101° compagnie holding d'investissement, un établissement financier, au sens de l'article 159, § 2, 2° dont les filiales sont exclusivement ou principalement des entreprises d'investissement ou des établissements financiers, l'une de ces filiales au moins étant une entreprise d'investissement, et qui n'est pas une compagnie financière;
	101°/1 contrepartie centrale: une contrepartie centrale au sens de l'article 2, point 1), du règlement n°648/2012, ci-après également désignée "CCP";
102° contrepartie centrale éligible, une contrepartie centrale éligible au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 88), du règlement n° 575/2013, ci-après également désignée "QCCP";	102° contrepartie centrale éligible, une contrepartie centrale éligible au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 88), du règlement n° 575/2013, ci-après également désignée "QCCP";
103° capital initial, le capital exigé aux fins de l'agrément en tant que société de bourse, dont le montant et le type sont précisés à l'article 13.	103° capital initial, le capital exigé aux fins de l'agrément en tant que société de bourse, dont le montant et le type sont précisés à l'article 13.
Article 7	Article 7
La Banque consulte la FSMA avant de se prononcer sur la demande d'agrément sollicité par une société qui est soit la filiale d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, soit la filiale de l'entreprise mère d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, soit encore contrôlée par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent une société de gestion de portefeuille et de conseil en placement, un	§ 1^{er}. La Banque consulte la FSMA avant de se prononcer sur la demande d'agrément sollicité par une société qui est soit la filiale d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, soit la filiale de l'entreprise mère d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, soit encore contrôlée par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent une société de gestion de portefeuille et de conseil en placement, un

gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge.	gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge.
Lorsque l'agrément est sollicité par une société qui est soit la filiale d'une autre entreprise d'investissement, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréée conformément au droit d'un autre État membre, soit la filiale de l'entreprise mère d'une autre entreprise d'investissement, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréée conformément au droit d'un autre État membre, soit encore contrôlée par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent une autre entreprise d'investissement, un établissement de crédit, une entreprise d'assurance, une entreprise de réassurance, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréée conformément au droit d'un autre État membre, avant de se prononcer sur la demande, la Banque consulte les autorités compétentes de ces autres États membres qui contrôlent les établissements de crédit, les entreprises d'assurance, les entreprises de réassurance, les entreprises d'investissement, les gestionnaires d'OPCA ou les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.	Lorsque l'agrément est sollicité par une société qui est soit la filiale d'une autre entreprise d'investissement, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréée conformément au droit d'un autre État membre, soit la filiale de l'entreprise mère d'une autre entreprise d'investissement, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréée conformément au droit d'un autre État membre, soit encore contrôlée par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent une autre entreprise d'investissement, un établissement de crédit, une entreprise d'assurance, une entreprise de réassurance, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréée conformément au droit d'un autre État membre, avant de se prononcer sur la demande, la Banque consulte les autorités compétentes de ces autres États membres qui contrôlent les établissements de crédit, les entreprises d'assurance, les entreprises de réassurance, les entreprises d'investissement, les gestionnaires d'OPCA ou les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.
De même, la Banque consulte préalablement les autorités visées à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2, aux fins d'évaluer les qualités requises des actionnaires, des dirigeants et des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes conformément aux articles 14, 15 en 31, lorsque l'actionnaire est une entreprise respectivement visée à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou que la personne participant à la direction de la société de bourse prend part également à la direction de l'une des entreprises visées à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou d'une entreprise qui appartient au même groupe, ou que la personne responsable d'une fonction de contrôle indépendante exerce une telle fonction au sein des entreprises visées à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou au sein d'une entreprise qui appartient au même groupe. La Banque se concerte avec ces autorités en vue d'assurer une communication mutuelle de toute information utile pour l'évaluation des qualités requises des actionnaires et des personnes participant à la direction ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes visés au présent alinéa.	De même, la Banque consulte préalablement les autorités visées à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2, aux fins d'évaluer les qualités requises des actionnaires, des dirigeants et des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes conformément aux articles 14, 15 en 31, lorsque l'actionnaire est une entreprise respectivement visée à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou que la personne participant à la direction de la société de bourse prend part également à la direction de l'une des entreprises visées à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou d'une entreprise qui appartient au même groupe, ou que la personne responsable d'une fonction de contrôle indépendante exerce une telle fonction au sein des entreprises visées à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou au sein d'une entreprise qui appartient au même groupe. La Banque se concerte avec ces autorités en vue d'assurer une communication mutuelle de toute information utile pour l'évaluation des qualités requises des actionnaires et des personnes participant à la direction ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes visés au présent alinéa.

	§ 2. Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 14, alinéa 2, point e), la Banque consulte, avant de se prononcer sur la demande d'agrément, les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
Article 14	Article 14
L'agrément est refusé si la Banque a des raisons de considérer que les personnes physiques ou morales visées à l'article 6 ne présentent pas les qualités nécessaires en vue de garantir une gestion saine et prudente de la société de bourse.	L'agrément est refusé si la Banque a des raisons de considérer que les personnes physiques ou morales visées à l'article 6 ne présentent pas les qualités nécessaires en vue de garantir une gestion saine et prudente de la société de bourse.
L'appréciation des qualités nécessaires en vue de garantir une gestion saine et prudente de la société de bourse s'effectue au regard des critères suivants:	L'appréciation des qualités nécessaires en vue de garantir une gestion saine et prudente de la société de bourse s'effectue au regard des critères suivants:
a) l'honorabilité des personnes physiques ou morales visées à l'article 6;	a) l'honorabilité des personnes physiques ou morales visées à l'article 6;
b) l'honorabilité professionnelle et l'expertise de toute personne visée à l'article 15 qui assurera la direction des activités de la société de bourse;	b) l'honorabilité professionnelle et l'expertise de toute personne visée à l'article 15 qui assurera la direction des activités de la société de bourse;
c) la solidité financière des personnes physiques ou morales visées à l'article 6, au regard notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de la société de bourse;	c) la solidité financière des personnes physiques ou morales visées à l'article 6, au regard notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de la société de bourse;
d) la capacité de la société de bourse de satisfaire et de continuer à satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement 2019/2033 ou le cas échéant du règlement n° 575/2013, en particulier le point de savoir si le groupe auquel elle appartiendra possède une structure qui permet d'exercer une surveillance effective, d'échanger réellement des informations entre les autorités compétentes et de déterminer le partage des responsabilités entre les autorités compétentes;	d) la capacité de la société de bourse de satisfaire et de continuer à satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement 2019/2033 ou le cas échéant du règlement n° 575/2013, en particulier le point de savoir si le groupe auquel elle appartiendra possède une structure qui permet d'exercer une surveillance effective, d'échanger réellement des informations entre les autorités compétentes et de déterminer le partage des responsabilités entre les autorités compétentes;
e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou aurait été commise dans le chef des personnes physiques ou morales visées à l'article 6 ou que leur qualité d'actionnaire de la société de bourse pourrait en augmenter le risque.	e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou aurait été commise dans le chef des personnes physiques ou morales visées à l'article 6 ou que leur qualité d'actionnaire de la société de bourse pourrait en augmenter le risque.
	À cet égard, la Banque peut considérer qu'il n'est pas satisfait au critère visé au point e) lorsque l'actionnaire est situé dans un pays tiers figurant sur

	la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l'article 9 de la directive 2015/849/UE, ou dans un pays tiers faisant l'objet de mesures restrictives de l'Union, et que la Banque estime que cela affecte la capacité de l'actionnaire à mettre en place les pratiques et processus requis pour se conformer aux exigences du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
Article 15	Article 15
§ 1 ^{er} . Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de bourse, les personnes participant à 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.	§ 1 ^{er} . Les membres de l'organe légal d'administration des sociétés de bourse, les personnes participant à 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 1 ^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.	Les personnes visées à l'alinéa 1 ^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion. L'absence de condamnation pénale ou de poursuites en cours pour une infraction pénale n'est pas en soi suffisante pour satisfaire à l'exigence d'honorabilité, d'honnêteté et d'intégrité. Aux fins de l'examen du respect des exigences prévues au présent article, les éléments d'information communiqués à la Banque respectent les normes techniques de réglementation adoptées par la Commission européenne.
La Banque vérifie en particulier s'il est satisfait aux exigences énoncées à l'alinéa 2 lorsqu'elle a des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative pourrait être renforcé en lien avec la société de bourse concernée.	La Banque vérifie en particulier s'il est satisfait aux exigences énoncées à l'alinéa 2 lorsqu'elle a des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative pourrait être renforcé en lien avec la société de bourse concernée. Aux fins du respect du présent alinéa, la Banque peut demander aux autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de consulter, dans le cadre de ses vérifications et en fonction de son appréciation des risques, les

	informations pertinentes concernant les personnes visées au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} . La Banque peut également demander l'accès à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620.
§ 2. La direction effective des sociétés de bourse doit être confiée à deux personnes physiques au moins.	§ 2. La direction effective des sociétés de bourse doit être confiée à deux personnes physiques au moins.
Article 17	Article 17
§ 1 ^{er} . Toute société de bourse doit disposer d'un dispositif solide et adéquat d'organisation d'entreprise, dont des mesures de surveillance, en vue de garantir une gestion efficace et prudente de la société, reposant notamment sur:	§ 1 ^{er} . Toute société de bourse doit disposer d'un dispositif solide et adéquat d'organisation d'entreprise, dont des mesures de surveillance, en vue de garantir une gestion efficace et prudente de la société, reposant notamment sur:
1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de la société d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de la société, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;	1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de la société d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de la société, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;
2° une organisation administrative et comptable et un contrôle interne adéquats, impliquant notamment un système de contrôle procurant un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier;	2° une organisation administrative et comptable et un contrôle interne adéquats, impliquant notamment un système de contrôle procurant un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier;
3° des procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques auxquels la société est susceptible d'être exposée, y compris la prévention des conflits d'intérêts, et des risques qu'elle est susceptible de faire peser sur des tiers;	3° des procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques auxquels la société est susceptible d'être exposée, dont le risque de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, compte tenu des conditions énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012 , et y compris la prévention des conflits d'intérêts, et des risques qu'elle est susceptible de faire peser sur des tiers;
4° des fonctions d'audit interne, de gestion des risques et de conformité (compliance) indépendantes adéquates;	4° des fonctions d'audit interne, de gestion des risques et de conformité (compliance) indépendantes adéquates;
...	...
Article 20	Article 20
§ 1 ^{er} . L'organe légal d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas des membres exécutifs au sens de l'article 3, 62°.	§ 1 ^{er} . L'organe légal d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas des membres exécutifs au sens de l'article 3, 62°.
Sans préjudice de l'article 22, une personne participant à la direction effective, le cas échéant un membre du	Sans préjudice de l'article 22, une personne participant à la direction effective, le cas échéant un membre du

comité de direction, ne peut exercer la fonction de président de l'organe légal d'administration.	comité de direction, ne peut exercer la fonction de président de l'organe légal d'administration.
La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue la Code des sociétés et des associations pour la forme sociétaire concernée, ne peut pas être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration.	La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue la Code des sociétés et des associations pour la forme sociétaire concernée, ne peut pas être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration.
	En outre, l'organe légal d'administration compte un nombre adéquat d'administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de la société de bourse et des exigences prévues à l'article 24.
§ 2. Le paragraphe 1 ^{er} n'est pas applicable aux sociétés de bourse de petite taille.	§ 2. Le paragraphe 1 ^{er} n'est pas applicable aux sociétés de bourse de petite taille.
Article 22	Article 22
La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une société de bourse, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 20 et 21.	La Banque peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'une société de bourse, autoriser celle-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 20 et 21.
La dérogation peut notamment porter:	La dérogation peut notamment porter:
1° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 15, 16 et 61 ainsi que 16 à 20 de l'Annexe à la présente loi leur sont applicables;	1° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 15, 16 et 61 ainsi que 16 à 20 de l'Annexe à la présente loi leur sont applicables;
2° sur un cumul des fonctions de membre du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.	[...]
Article 22/1	Article 22/1
La composition de l'organe légal d'administration et du comité de direction, ou en l'absence d'un tel comité, de la direction effective, assure qu'ils disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de la société de bourse, y compris des principaux risques auxquels elle est exposée.	La composition de l'organe légal d'administration et du comité de direction, ou en l'absence d'un tel comité, de la direction effective, assure qu'ils disposent collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de la société de bourse, y compris des risques connexes auxquels elle est exposée et les répercussions que l'activité engendre à court, moyen et long termes, compte tenu des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). À cette fin, la composition globale de ces organes est suffisamment diversifiée pour refléter un éventail suffisamment large de qualités, de compétences et d'expériences, et la société de bourse favorise, de manière proportionnelle et conformément à la politique de

	diversité visée à l'article 29, § 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, alinéa 2, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein desdits organes.
	Article 22/2
	Sans préjudice de la responsabilité collective globale de l'organe légal d'administration, les sociétés de bourse établissent, conservent et mettent à jour des relevés individuels précisant les rôles et les fonctions de toutes les personnes participant à la direction effective, en ce compris le cas échéant les membres du comité de direction, et des titulaires de fonctions clés ainsi qu'une cartographie des fonctions, incluant des informations détaillées sur la structure hiérarchique, sur le partage des responsabilités, et sur les personnes qui font partie du dispositif de gouvernance visé à l'article 17, § 1 ^{er} ainsi que sur leurs fonctions.
	Sans préjudice de l'article 61, § 3, ces relevés individuels des fonctions et la cartographie des fonctions sont, à tout moment, mis à disposition de la Banque et la sont par ailleurs communiqués en cas de modification ou sur demande.
Sous-section III – Mise en place de comités au sein de l'organe légal d'administration	Sous-section III – Mise en place de comités au sein de l'organe légal d'administration
Article 23	Article 23
§ 1 ^{er} . Il y a lieu d'entendre par société de bourse de petite taille, une société de bourse dont la valeur des actifs au bilan et hors bilan est, en moyenne, inférieure ou égale à 100 millions d'euros sur la période de quatre ans qui précède immédiatement l'exercice comptable en cours.	§ 1 ^{er} . Il y a lieu d'entendre par société de bourse de petite taille, une société de bourse dont la valeur des actifs au bilan et hors bilan est, en moyenne, inférieure ou égale à 100 millions d'euros sur la période de quatre ans qui précède immédiatement l'exercice comptable en cours.
§ 2. En outre, la Banque peut décider qu'une société de bourse ne répondant pas aux critères prévus par le paragraphe 1 ^{er} mais satisfaisant aux conditions suivantes revêt la qualité de société de bourse de petite taille en raison notamment de la nature et de l'ampleur de ses activités, de son organisation interne et, le cas échéant, des caractéristiques du groupe auquel elle appartient:	§ 2. En outre, la Banque peut décider qu'une société de bourse ne répondant pas aux critères prévus par le paragraphe 1 ^{er} mais satisfaisant aux conditions suivantes revêt la qualité de société de bourse de petite taille en raison notamment de la nature et de l'ampleur de ses activités, de son organisation interne et, le cas échéant, des caractéristiques du groupe auquel elle appartient:
1° la société n'est pas l'une des trois entreprises d'investissement de droit belge les plus importantes en termes de valeur totale de leurs actifs;	1° la société n'est pas l'une des trois entreprises d'investissement de droit belge les plus importantes en termes de valeur totale de leurs actifs;
2° la société n'est pas soumise à des obligations ou est soumise à des obligations simplifiées en ce qui concerne la planification des mesures de redressement	2° la société n'est pas soumise à des obligations ou est soumise à des obligations simplifiées en ce qui concerne la planification des mesures de redressement

et de résolution conformément à l'article 4 de la directive 2014/59/UE;	et de résolution conformément à l'article 4 de la directive 2014/59/UE;
3° la taille du portefeuille de négociation au bilan et hors bilan est inférieure ou égale à 150 millions d'euros;	3° la taille du portefeuille de négociation au bilan et hors bilan est inférieure ou égale à 150 millions d'euros;
4° le volume des activités sur dérivés au bilan et hors bilan est inférieur ou égal à 100 millions d'euros; et	4° le volume des activités sur dérivés au bilan et hors bilan est inférieur ou égal à 100 millions d'euros; et
5° la valeur des actifs au bilan et hors bilan est, en moyenne, inférieure ou égale à 300 millions d'euros sur la période de quatre ans qui précède immédiatement l'exercice comptable en cours.	5° la valeur des actifs au bilan et hors bilan est, en moyenne, inférieure ou égale à 300 millions d'euros sur la période de quatre ans qui précède immédiatement l'exercice comptable en cours.
Article 24	Article 24
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des missions de l'organe légal d'administration, les sociétés de bourse constituent, au sein de cet organe, un comité des risques et un comité de rémunération.	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des missions de l'organe légal d'administration, les sociétés de bourse constituent, au sein de cet organe, un comité des risques et un comité de rémunération.
§ 2. Outre l'obligation prévue au paragraphe 1 ^{er} , lorsqu'une société de bourse présente, à l'appréciation de la Banque, une importance significative au regard de sa taille, de son organisation interne ou de la nature, de l'échelle et de la complexité de ses activités, la Banque peut exiger de la société de bourse qu'elle constitue également, au sein de son organe légal d'administration, un comité d'audit et un comité de nomination, ou encore:	§ 2. Outre l'obligation prévue au paragraphe 1 ^{er} , lorsqu'une société de bourse présente, à l'appréciation de la Banque, une importance significative au regard de sa taille, de son organisation interne ou de la nature, de l'échelle et de la complexité de ses activités, la Banque peut exiger de la société de bourse qu'elle constitue également, au sein de son organe légal d'administration, un comité d'audit et un comité de nomination, ou encore:
- un comité unique qui assure les missions dévolues aux comités visés aux articles 26 et 27; et/ou	- un comité unique qui assure les missions dévolues aux comités visés aux articles 26 et 27; et/ou
- un comité unique qui assure les missions dévolues aux comités visés aux articles 28 et 29.	- un comité unique qui assure les missions dévolues aux comités visés aux articles 28 et 29.
§ 3. Les comités visés au présent article sont exclusivement composés de membres de l'organe légal d'administration qui n'en sont pas membres exécutifs au sens de l'article 3, 62° et dont au moins un membre est indépendant au sens de l'article 3, 64°, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités.	§ 3. Les comités visés au présent article sont exclusivement composés de membres de l'organe légal d'administration qui n'en sont pas membres exécutifs au sens de l'article 3, 62° et dont au moins un membre est indépendant au sens de l'article 3, 64°.
	Chacun des comités visés au présent article doit compter au moins trois membres, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités. Le président du comité des risques ne peut pas être le président de l'organe légal d'administration ou d'un autre comité.
§ 4. La Banque peut, à l'égard des sociétés de bourse qui sont filiales ou sous-filiales d'une compagnie financière mixte, d'une société holding d'assurance,	§ 4. La Banque peut, à l'égard des sociétés de bourse qui sont filiales ou sous-filiales d'une compagnie financière mixte, d'une société holding d'assurance,

d'une compagnie financière, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une autre entreprise d'investissement, d'une société de gestion d'organismes de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif alternatifs, accorder, en tout ou en partie, des dérogations aux dispositions de la présente Sous-section et fixer des conditions spécifiques à l'octroi de ces dérogations, pour autant qu'aient été constitués au sein des groupes ou sous-groupes concernés un ou plusieurs des comités au sens des articles 26 à 29 dont les attributions s'étendent à la société de bourse concernée, et répondant aux exigences de la présente loi.

d'une compagnie financière, d'un établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une autre entreprise d'investissement, d'une société de gestion d'organismes de placement collectif ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif alternatifs, accorder, en tout ou en partie, des dérogations aux dispositions de la présente Sous-section et fixer des conditions spécifiques à l'octroi de ces dérogations, pour autant qu'aient été constitués au sein des groupes ou sous-groupes concernés un ou plusieurs des comités au sens des articles 26 à 29 dont les attributions s'étendent à la société de bourse concernée, et répondant aux exigences de la présente loi.

Parmi les conditions spécifiques visée à l'alinéa 1^{er}, la Banque peut imposer que l'organe légal d'administration de la société concernée compte un membre indépendant au sens de l'article 3, 64° au moins.

Parmi les conditions spécifiques visée à l'alinéa 1^{er}, la Banque peut imposer que l'organe légal d'administration de la société concernée compte un membre indépendant au sens de l'article 3, 64° au moins.

Article 27

Article 27

§ 1^{er}. Les membres du comité des risques disposent individuellement des connaissances, des compétences, de l'expérience et des aptitudes nécessaires pour leur permettre de comprendre et d'appréhender la stratégie et le niveau de tolérance au risque de la société.

§ 1^{er}. Les membres du comité des risques disposent individuellement des connaissances, des compétences, de l'expérience et des aptitudes nécessaires pour leur permettre de comprendre et d'appréhender la stratégie et le niveau de tolérance au risque de la société.

§ 2. Le comité des risques conseille l'organe légal d'administration pour les aspects concernant la stratégie et le niveau de tolérance en matière de risques, tant actuels que futurs. Il assiste l'organe légal d'administration lorsque celui-ci supervise la mise en oeuvre de cette stratégie par les personnes participant à la direction effective, le cas échéant par les membres du comité de direction.

§ 2. Le comité des risques conseille l'organe légal d'administration pour les aspects concernant la stratégie et le niveau de tolérance en matière de risques, tant actuels que futurs. Il assiste l'organe légal d'administration lorsque celui-ci supervise la mise en oeuvre de cette stratégie par les personnes participant à la direction effective, le cas échéant par les membres du comité de direction. **L'organe légal d'administration continue à exercer la responsabilité globale à l'égard des stratégies et politiques de la société de bourse en matière de risques.**

Le comité des risques s'assure que les prix des actifs et passifs et catégories de produits hors bilan qui sont proposés aux clients, tiennent compte des risques supportés par la société eu égard à son modèle d'entreprise et à sa stratégie en matière de risques, notamment les risques, en particulier de réputation, susceptibles de résulter des types de produits proposés à la clientèle. Il présente un plan d'action à l'organe légal d'administration lorsque ce n'est pas le cas.

Le comité des risques s'assure que les prix des actifs et passifs et catégories de produits hors bilan qui sont proposés aux clients, tiennent compte des risques supportés par la société eu égard à son modèle d'entreprise et à sa stratégie en matière de risques, notamment les risques, en particulier de réputation, susceptibles de résulter des types de produits proposés à la clientèle. Il présente un plan d'action à l'organe légal d'administration lorsque ce n'est pas le cas.

§ 3. Sans préjudice de l'information visée à l'article 59, § 5, le comité des risques détermine la nature, le volume, la forme et la fréquence des informations concernant les risques auxquels la société est susceptible d'être exposée à lui transmettre. Il dispose d'un accès direct à la fonction de gestion des risques de la société et aux conseils d'experts extérieurs.	§ 3. Sans préjudice de l'information visée à l'article 59, § 5, le comité des risques détermine la nature, le volume, la forme et la fréquence des informations concernant les risques auxquels la société est susceptible d'être exposée à lui transmettre. Il dispose d'un accès direct à la fonction de gestion des risques de la société et aux conseils d'experts extérieurs.
§ 4. Afin de favoriser des pratiques et politiques de rémunération saines, le comité des risques, sans préjudice des tâches du comité de rémunération, examine si les incitants prévus par le système de rémunération tiennent compte de manière appropriée de la maîtrise des risques, des besoins en fonds propres et de la position de liquidité de la société, ainsi que de la probabilité et de l'échelonnement dans le temps des bénéfices.	§ 4. Afin de favoriser des pratiques et politiques de rémunération saines, le comité des risques, sans préjudice des tâches du comité de rémunération, examine si les incitants prévus par le système de rémunération tiennent compte de manière appropriée de la maîtrise des risques, des besoins en fonds propres et de la position de liquidité de la société, ainsi que de la probabilité et de l'échelonnement dans le temps des bénéfices.
Article 29	Article 29
§ 1 ^{er} . Le comité de nomination est composé de manière à lui permettre d'exercer un jugement pertinent et indépendant sur la composition et le fonctionnement des organes d'administration et de gestion de la société, en particulier sur l'expertise individuelle et collective de leurs membres et sur l'intégrité, la réputation, l'indépendance d'esprit et la disponibilité de ceux-ci.	§ 1 ^{er} . Le comité de nomination est composé de manière à lui permettre d'exercer un jugement pertinent et indépendant sur la composition et le fonctionnement des organes d'administration et de gestion de la société, en particulier sur l'expertise individuelle et collective de leurs membres et sur l'intégrité, la réputation, l'indépendance d'esprit et la disponibilité de ceux-ci.
§ 2. Le comité de nomination:	§ 2. Le comité de nomination:
1° identifie et recommande, pour approbation par l'assemblée générale ou, le cas échéant, par l'organe légal d'administration, des candidats aptes à occuper des sièges vacants au sein de l'organe légal d'administration, évalue l'équilibre de connaissances, de compétences, de diversité et d'expérience au sein de l'organe légal d'administration, élabore une description des missions et des qualifications liées à une nomination donnée et évalue le temps à consacrer à ces fonctions.	1° identifie et recommande, pour approbation par l'assemblée générale ou, le cas échéant, par l'organe légal d'administration, des candidats aptes à occuper des sièges vacants au sein de l'organe légal d'administration, évalue l'équilibre de connaissances, de compétences, de diversité et d'expérience au sein de l'organe légal d'administration, élabore une description des missions et des qualifications liées à une nomination donnée et évalue le temps à consacrer à ces fonctions.
	Aux fins du respect de l'article 22/1, le comité de nomination fait appel à un large éventail de qualités et de compétences lors du recrutement des membres et favorise, de manière proportionnelle, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein de l'organe légal d'administration. À cet effet, la société de bourse met en place des politiques favorables à la diversité au sein de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant du comité de direction.

Le comité de nomination fixe également un objectif à atteindre en ce qui concerne la représentation du sexe sous-représenté au sein de l'organe légal d'administration et élabore une politique destinée à y accroître le nombre de représentants de ce sexe afin d'atteindre cet objectif. L'objectif et le plan, ainsi que les modalités de sa mise en œuvre, sont rendus publics conformément à l'article 48, point b) du règlement 2019/2033. La Banque transmet ces informations à l'ABE;	En particulier , le comité de nomination fixe également un objectif à atteindre en ce qui concerne la représentation du sexe sous-représenté au sein de l'organe légal d'administration et élabore une politique destinée à y accroître le nombre de représentants de ce sexe afin d'atteindre cet objectif. L'objectif et le plan, ainsi que les modalités de sa mise en œuvre, sont rendus publics conformément à l'article 48, point b) du règlement 2019/2033. La Banque transmet ces informations à l'ABE;
2° évalue périodiquement, et au moins une fois par an, la structure, la taille, la composition et les performances de l'organe légal d'administration et lui soumet des recommandations en ce qui concerne des changements éventuels;	2° évalue périodiquement, et au moins une fois par an, la structure, la taille, la composition et les performances de l'organe légal d'administration et lui soumet des recommandations en ce qui concerne des changements éventuels;
...	...
Article 31	Article 31
§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes:	§ 1^{er}. Les sociétés de bourse prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes:
a) conformité (compliance);	a) conformité (compliance);
b) gestion des risques;	b) gestion des risques;
c) audit interne,	c) audit interne.
dont les personnes qui en assurent l'exercice sont indépendantes des unités opérationnelles de la société et disposent des prérogatives nécessaires au bon accomplissement de leurs fonctions. La rémunération de ces personnes est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment des performances des domaines d'activités contrôlés.	Les fonctions de contrôle indépendantes veillent à ce que tous les risques significatifs soient correctement identifiés, mesurés et déclarés. Elles donnent une vue d'ensemble de tous les risques auxquels la société est exposée.
§ 2. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1 ^{er} , la Banque tient compte des dispositions de l'article 17, § 4.	§ 2. Les fonctions de contrôle indépendantes sont indépendantes des fonctions opérationnelles et disposent d'une autorité, d'un statut et de ressources suffisants, ainsi que d'un accès direct à l'organe légal d'administration.
	Les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont, dans l'exercice de leur fonction, fonctionnellement indépendants des personnes participant à la direction effective. Ils rendent compte directement, selon les modalités précisées par la présente loi, à l'organe légal d'administration. Sauf dans les cas et aux conditions visés à l'article 33/1, la responsabilité de la fonction de gestion des risques,

	de la fonction de conformité et de la fonction d'audit interne est assumée de manière distincte.
	Les membres du personnel exerçant des fonctions de contrôle indépendantes sont indépendants des unités opérationnelles de la société de bourse qu'ils supervisent et disposent des prérogatives nécessaires au bon accomplissement de leurs fonctions. La rémunération de ces personnes est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment des performances des domaines d'activités contrôlés.
	§ 3. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1 ^{er} , la Banque tient compte des dispositions de l'article 17, § 4.
Article 32	Article 32
§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse disposent d'une fonction de conformité (compliance) destinée à assurer le respect, par la société, 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 aux activités d'investissement, aux services d'investissement et/ou aux services auxiliaires.	§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse disposent d'une fonction de conformité (compliance) destinée à assurer le respect, par la société, 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 aux activités d'investissement, aux services d'investissement et/ou aux services auxiliaires. La fonction de conformité évalue et vise à atténuer notamment le risque de conformité et veille à ce que la stratégie de la société de bourse en matière de risques tienne compte du risque de conformité et à ce que le risque de conformité soit dûment pris en compte dans toutes les décisions significatives en matière de gestion des risques.
L'alinéa 1 ^{er} ne porte pas préjudice aux dispositions de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002.	L'alinéa 1 ^{er} 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.	[...]
L'organe légal d'administration transmet annuellement à la Banque un rapport relatif à l'évaluation qu'il effectue de la fonction de conformité en application de l'article 56, § 3.	L'organe légal d'administration transmet annuellement à la Banque un rapport relatif à l'évaluation qu'il effectue de la fonction de conformité en application de l'article 56, § 3.
Article 33	Article 33
§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse disposent d'une fonction de gestion des risques adéquate, indépendante des fonctions opérationnelles et qui dispose d'une autorité, d'un statut et de ressources suffisants, ainsi que d'un accès direct à l'organe légal d'administration.	§ 1^{er}. La fonction de gestion des risques participe activement à l'élaboration de la stratégie en matière de risques de la société de bourse ainsi qu'à toutes ses décisions significatives en matière de gestion des

	risques et contrôle la mise en œuvre effective de la stratégie en matière de risques.
§ 2. Les personnes qui assurent la fonction de gestion des risques veillent à ce que tous les risques significatifs soient détectés, mesurés et correctement déclarés. Elles participent activement à l'élaboration de la stratégie en matière de risque de la société ainsi qu'à toutes les décisions de gestion ayant une incidence significative en matière de risque et peuvent fournir une vue complète de toute la gamme des risques auxquels est exposée la société.	§ 2. Le responsable de la fonction de gestion des risques est une personne participant à la direction effective, le cas échéant un membre du comité de direction, dont c'est la seule fonction particulière pour laquelle elle est individuellement responsable.
§ 3. La fonction de gestion des risques est dirigée par une personne participant à la direction effective, le cas échéant par un membre du comité de direction, dont c'est la seule fonction particulière pour laquelle elle est individuellement responsable. La Banque peut autoriser qu'un membre du personnel de la société faisant partie de l'encadrement supérieur assume cette fonction à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts.	La Banque peut, par dérogation à l'alinéa 1^{er} et sans préjudice de l'article 31, § 2, alinéa 2, autoriser qu'un membre du personnel de la société faisant partie de l'encadrement supérieur assume la fonction de gestion des risques à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts.
Par dérogation à l'alinéa 1 ^{er} , première phrase, la Banque peut, en vue de renforcer l'autonomie et l'indépendance des fonctions de gestion des risques et de conformité (compliance) visée à l'article 32, autoriser que la personne participant à la direction effective, le cas échéant le membre du comité de direction, responsable de la fonction de gestion des risques assure également la responsabilité de la fonction de conformité (compliance), à la condition que l'exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.	§ 3. Nonobstant le paragraphe 2 et sans préjudice des articles 17 et 33/1, le responsable de la fonction de conformité peut être rattaché, sur une base purement organisationnelle, aux domaines de responsabilité attribués au responsable de la fonction de gestion des risques, sans que cette dernière n'assume la responsabilité de la fonction de conformité et à la condition que l'exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.
	Article 33/1
	Par dérogation à l'article 33, § 2, alinéa 1^{er}, et sans préjudice de l'article 31, § 2, alinéa 2, la Banque peut autoriser qu'une même personne qui participe à la direction effective, le cas échéant un membre du comité de direction, ou un membre du personnel de la société de bourse faisant partie de l'encadrement supérieur, assume les responsabilités liées à la fois à la fonction de conformité et à la fonction de gestion des risques, à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts et que ce responsable des fonctions de gestion des risques et de conformité:
	1° remplit les critères d'aptitude et les exigences en matière de connaissances, de qualifications et d'expérience nécessaires pour les différents domaines concernés; et

	2° dispose du temps suffisant pour exécuter correctement les deux fonctions de contrôle.
Article 34	Article 34
Les responsables des fonctions de gestion des risques et de conformité (compliance) peuvent rendre directement compte, le cas échéant via le comité des risques, à l'organe légal d'administration, sans en référer aux personnes participant à la direction effective, le cas échéant aux membres du comité de direction, et peuvent lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter la société, notamment de porter atteinte à sa réputation.	La fonction de conformité (compliance) et la fonction de gestion des risques font directement et régulièrement rapport et émettent des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité des risques et ce, au moins une fois par an.
L'alinéa 1 ^{er} ne porte pas préjudice aux responsabilités de l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement 2019/2033.	Elles peuvent notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter la société, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice des responsabilités incombant à l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement 2019/2033.
	En outre, lorsque la société de bourse a constitué un comité des risques, les responsables des fonctions de conformité (compliance) et de gestion des risques assistent, sans participation à la prise de décision, aux réunions de ce comité pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de la société.
Article 35	Article 35
§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse garantissent dans une charte d'audit, au minimum, l'indépendance de la fonction d'audit interne, ses prérogatives illimitées d'accès à l'information et l'étendue de ses missions à toute activité et entité de la société, y compris en cas de sous-traitance.	§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse garantissent dans une charte d'audit, au minimum, l'indépendance de la fonction d'audit interne, ses prérogatives illimitées d'accès à l'information et l'étendue de ses missions à toute activité et entité de la société, y compris en cas de sous-traitance.
§ 2. La fonction d'audit interne a pour objet de fournir à l'organe légal d'administration et aux personnes participant à la direction effective, le cas échéant aux membres du comité de direction, une évaluation indépendante de la qualité et de l'efficacité du contrôle interne, de la gestion des risques et du dispositif de gouvernance de la société de bourse.	§ 2. La fonction d'audit interne a pour objet de fournir à l'organe légal d'administration et aux personnes participant à la direction effective, le cas échéant aux membres du comité de direction, une évaluation indépendante de la qualité et de l'efficacité du contrôle interne, de la gestion des risques et du dispositif de gouvernance de la société de bourse. La fonction d'audit interne effectue notamment un examen indépendant de la mise en œuvre effective de la stratégie de la société en matière de risques.
§ 3. La fonction d'audit interne fait directement rapport à l'organe légal d'administration, le cas échéant via le comité d'audit, avec information des	§ 3. La fonction d'audit interne fait directement et régulièrement rapport et émet des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le

personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction.	comité d'audit, avec information des personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction, et ce, au moins une fois par an.
	Elle peut notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter la société, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice aux responsabilités de l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement 2019/2033.
	En outre, lorsque la société de bourse a constitué un comité d'audit, le responsable de la fonction d'audit interne assiste, sans participation à la prise de décision, aux réunions de ce comité pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de la société.
	§ 4. La fonction d'audit interne n'est associée à aucune autre ligne d'activité ou fonction de contrôle de la société.
Article 46	Article 46
Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de deux jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 45, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 3, la Banque en accuse réception par écrit au candidat acquéreur. L'accusé de réception indique la date d'expiration de la période d'évaluation.	Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de deux jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 45, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 3, la Banque en accuse réception par écrit au candidat acquéreur. L'accusé de réception indique la date d'expiration de la période d'évaluation.
...	...
Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque les modifications dans la structure du capital envisagées conduisent à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à l'article 212/1 de la loi du 25 avril 2014 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21 bis, paragraphe 1 ^{er} de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation visée auxdits articles.	Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque les modifications dans la structure du capital envisagées conduisent à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à respectivement l'article 212/3 ou l'article 212/2 de la loi du 25 avril 2014 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21bis, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation ou d'exemption visée auxdits articles.

Article 48	Article 48
La Banque procède à l'évaluation visée à l'article 47 en consultation étroite avec toute autre autorité compétente concernée, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si le candidat acquéreur est:	La Banque procède à l'évaluation visée à l'article 47 en consultation étroite avec toute autre autorité compétente concernée, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si le candidat acquéreur est:
a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif agréés selon le droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;	a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif agréés selon le droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;
b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);	b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);
c) une personne physique ou morale contrôlant une entreprise ayant une des qualités visées au a).	c) une personne physique ou morale contrôlant une entreprise ayant une des qualités visées au a).
A cette fin, la Banque échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique sur demande toute information pertinente et, de sa propre initiative, toute information essentielle. Dans les cas visés à l'alinéa 1 ^{er} , tout projet de décision de la Banque mentionne les éventuels avis ou réserves formulés par l'autorité compétente responsable du candidat acquéreur ou, selon le cas, par la FSMA.	A cette fin, la Banque échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique sur demande toute information pertinente et, de sa propre initiative, toute information essentielle. Dans les cas visés à l'alinéa 1 ^{er} , tout projet de décision de la Banque mentionne les éventuels avis ou réserves formulés par l'autorité compétente responsable du candidat acquéreur ou, selon le cas, par la FSMA.
Dans le cas visé à l'article 46, alinéa 6, la Banque se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité de contrôle différente, avec l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée en application de l'article 171 de la loi du 25 avril 2014 et/ou avec l'autorité de contrôle de l'État membre où est établie la compagnie financière ou compagnie financière mixte.	Dans le cas visé à l'article 46, alinéa 6, la Banque se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité de contrôle différente, avec l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée en application de l'article 171 de la loi du 25 avril 2014 et/ou avec l'autorité de contrôle de l'État membre où est établie la compagnie financière ou compagnie financière mixte.
	Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 14, alinéa 2, e), la Banque consulte les autorités visées à l'article 7, § 2. Un avis défavorable de ces autorités, reçu dans un délai de trente jours ouvrables à compter de la demande initiale, est dûment pris en considération dans l'évaluation et peut constituer un motif raisonnable d'opposition.
Article 54	Article 54
Lorsque la Banque a des raisons de considérer que l'influence exercée par une personne physique ou morale détenant, directement ou indirectement, une	Lorsque la Banque a des raisons de considérer que l'influence exercée par une personne physique ou morale détenant, directement ou indirectement, une

participation qualifiée dans une société de bourse est de nature à compromettre sa gestion saine et prudente, et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, elle peut:	participation qualifiée dans une société de bourse est de nature à compromettre sa gestion saine et prudente, en particulier si cette personne a contribué à ou s'est rendue responsable d'une infraction aux dispositions visées à l'article 238, § 1^{er} et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, elle peut:
1° suspendre l'exercice des droits de vote attachés aux actions ou parts détenues par l'actionnaire ou l'associé en question; elle peut, à la demande de tout intéressé, accorder la levée des mesures ordonnées par elle; sa décision est notifiée de la manière la plus appropriée à l'actionnaire ou à l'associé en cause; sa décision est exécutoire dès qu'elle a été notifiée; la Banque peut rendre sa décision publique;	1° suspendre l'exercice des droits de vote attachés aux actions ou parts détenues par l'actionnaire ou l'associé en question; elle peut, à la demande de tout intéressé, accorder la levée des mesures ordonnées par elle; sa décision est notifiée de la manière la plus appropriée à l'actionnaire ou à l'associé en cause; sa décision est exécutoire dès qu'elle a été notifiée; la Banque peut rendre sa décision publique;
2° donner injonction à l'actionnaire ou à l'associé en cause de céder, dans le délai qu'elle fixe, les droits d'associé qu'il détient.	2° donner injonction à l'actionnaire ou à l'associé en cause de céder, dans le délai qu'elle fixe, les droits d'associé qu'il détient.
A défaut de cession dans le délai fixé, la Banque peut ordonner la mise sous séquestre des droits d'associé auprès de telle institution ou personne qu'elle détermine. Le séquestre en donne connaissance à la société de bourse qui modifie en conséquence le registre des actions ou parts d'associé nominatives et qui n'accepte l'exercice des droits qui y sont attachés que par le seul séquestre. Celui-ci agit dans l'intérêt d'une gestion saine et prudente de la société de bourse et dans celui du détenteur des droits d'associé ayant fait l'objet du séquestre. Il exerce tous les droits attachés aux actions ou parts d'associé. Les sommes encaissées par lui au titre de dividende ou à un autre titre ne sont remises par lui au détenteur précité que si celui-ci a satisfait à l'injonction visée à l'alinéa 1 ^{er} , 2°.	A défaut de cession dans le délai fixé, la Banque peut ordonner la mise sous séquestre des droits d'associé auprès de telle institution ou personne qu'elle détermine. Le séquestre en donne connaissance à la société de bourse qui modifie en conséquence le registre des actions ou parts d'associé nominatives et qui n'accepte l'exercice des droits qui y sont attachés que par le seul séquestre. Celui-ci agit dans l'intérêt d'une gestion saine et prudente de la société de bourse et dans celui du détenteur des droits d'associé ayant fait l'objet du séquestre. Il exerce tous les droits attachés aux actions ou parts d'associé. Les sommes encaissées par lui au titre de dividende ou à un autre titre ne sont remises par lui au détenteur précité que si celui-ci a satisfait à l'injonction visée à l'alinéa 1 ^{er} , 2°.
...	...
Article 60	Article 60
§ 1 ^{er} . Lorsque le comité de direction est appelé à prendre une décision ou à se prononcer sur une opération relevant de sa compétence à propos de laquelle un membre du comité de direction a un intérêt direct ou indirect de nature patrimoniale qui est opposé à l'intérêt de la société de bourse, ce membre doit en informer les autres membres avant que le comité de direction prenne une décision. Sa déclaration et ses explications sur la nature de cet intérêt opposé doivent figurer dans le procès-verbal de la réunion du comité de direction qui doit prendre cette décision. Le comité de direction ne peut pas déléguer cette décision.	§ 1 ^{er} . Lorsque le comité de direction est appelé à prendre une décision ou à se prononcer sur une opération relevant de sa compétence à propos de laquelle un membre du comité de direction a un intérêt direct ou indirect de nature patrimoniale qui est opposé à l'intérêt de la société de bourse, ce membre doit en informer les autres membres avant que le comité de direction prenne une décision. Sa déclaration et ses explications sur la nature de cet intérêt opposé doivent figurer dans le procès-verbal de la réunion du comité de direction qui doit prendre cette décision. Le comité de direction ne peut pas déléguer cette décision.

Le comité de direction décrit, dans le procès-verbal, la nature de la décision ou de l'opération visée à l'alinéa 1 ^{er} et les conséquences patrimoniales pour la société de bourse et justifie la décision qui a été prise, et transmet une copie du procès-verbal au conseil d'administration lors de sa prochaine réunion. Cette partie du procès-verbal est reprise dans son intégralité dans le rapport annuel visé à l'article 3:5 du Code des sociétés et associations.	Le comité de direction décrit, dans le procès-verbal, la nature de la décision ou de l'opération visée à l'alinéa 1 ^{er} et les conséquences patrimoniales pour la société de bourse et justifie la décision qui a été prise, et transmet une copie du procès-verbal au conseil d'administration lors de sa prochaine réunion. Cette partie du procès-verbal est reprise dans son intégralité dans le rapport annuel visé à l'article 3:5 du Code des sociétés et associations.
Le procès-verbal de la réunion du comité de direction est communiqué au commissaire. Dans son rapport visé à l'article 3:74 du Code des sociétés et associations, le commissaire évalue dans une section séparée, les conséquences patrimoniales pour la société de bourse des décisions du comité de direction telles que décrites par celui-ci, pour lesquelles il existe un intérêt opposé au sens de l'alinéa 1 ^{er} .	Le procès-verbal de la réunion du comité de direction est communiqué au commissaire. Dans son rapport visé à l'article 3:74 du Code des sociétés et associations, le commissaire évalue dans une section séparée, les conséquences patrimoniales pour la société de bourse des décisions du comité de direction telles que décrites par celui-ci, pour lesquelles il existe un intérêt opposé au sens de l'alinéa 1 ^{er} .
Le membre ayant un conflit d'intérêts au sens de l'alinéa 1 ^{er} ne peut prendre part aux délibérations du comité de direction concernant ces opérations ou ces décisions, ni prendre part au vote. Si tous les membres ont un conflit d'intérêts, la décision ou l'opération est soumise au conseil d'administration; en cas d'approbation de la décision par celui-ci, le comité de direction peut l'exécuter.	Le membre ayant un conflit d'intérêts au sens de l'alinéa 1 ^{er} ne peut prendre part aux délibérations du comité de direction concernant ces opérations ou ces décisions, ni prendre part au vote. Si tous les membres ont un conflit d'intérêts, la décision ou l'opération est soumise au conseil d'administration; en cas d'approbation de la décision par celui-ci, le comité de direction peut l'exécuter.
§ 2. Sans préjudice du droit des personnes mentionnées aux articles 2:44 et 2:46 du Code des sociétés et associations de demander la nullité ou la suspension de la décision du comité de direction, la société de bourse peut demander la nullité des décisions prises ou des opérations accomplies en violation des règles prévues au présent article, si l'autre partie à ces décisions ou opérations avait ou devait avoir connaissance de cette violation.	§ 2. Sans préjudice du droit des personnes mentionnées aux articles 2:44 et 2:46 du Code des sociétés et associations de demander la nullité ou la suspension de la décision du comité de direction, la société de bourse peut demander la nullité des décisions prises ou des opérations accomplies en violation des règles prévues au présent article, si l'autre partie à ces décisions ou opérations avait ou devait avoir connaissance de cette violation.
§ 3. Le paragraphe 1 ^{er} n'est pas applicable lorsque les décisions ou les opérations relevant du comité de direction concernent des décisions ou des opérations conclues entre sociétés, dont la société de bourse, et dont l'une détient directement ou indirectement 95 % au moins des voix attachées à l'ensemble des titres émis par l'autre ou entre sociétés, dont la société de bourse, et dont 95 % au moins des voix attachées à l'ensemble des titres émis par chacune d'elles sont détenus par une autre société.	§ 3. Le paragraphe 1 ^{er} n'est pas applicable lorsque les décisions ou les opérations relevant du comité de direction concernent des décisions ou des opérations conclues entre sociétés, dont la société de bourse, et dont l'une détient directement ou indirectement 95 % au moins des voix attachées à l'ensemble des titres émis par l'autre ou entre sociétés, dont la société de bourse, et dont 95 % au moins des voix attachées à l'ensemble des titres émis par chacune d'elles sont détenus par une autre société.
De même, le paragraphe 1 ^{er} ne s'applique pas lorsque les décisions du comité de direction concernent des opérations habituelles conclues dans des conditions et	De même, le paragraphe 1 ^{er} ne s'applique pas lorsque les décisions du comité de direction concernent des opérations habituelles conclues dans des conditions et

sous les garanties normales du marché pour des opérations de même nature.	sous les garanties normales du marché pour des opérations de même nature.
Sous-section III – Nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures	Sous-section III – Évaluation interne de l'aptitude, formations, nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures
	Article 60/1
	§ 1^{er}. Il incombe au premier chef à la société de bourse de veiller au respect, en permanence, des exigences prévues par les articles 15, 16, 22/1 et 63.
	À cette fin, l'aptitude des personnes visées à l'article 15 est évaluée avant leur entrée en fonction et ensuite régulièrement, compte tenu des exigences et attentes en matière de surveillance, établies par ou en vertu de la présente loi, par les normes techniques et les orientations adoptées par les Autorités européennes de surveillance, en particulier par l'Autorité européenne des marchés financiers et l'Autorité bancaire européenne, et les politiques internes en matière d'aptitude (ci-après dénommée "évaluation interne de l'aptitude").
	§ 2. En particulier, la société de bourse procède à une réévaluation du respect des exigences prévues par l'article 15 en cas de survenance de faits ou éléments visés à l'article 61, § 4, alinéa 1^{er}.
	§ 3. Si en application du paragraphe 1^{er}, la société de bourse conclut qu'une personne visée à l'article 15, qu'elle soit candidate à la fonction ou en fonction, ne remplit pas ou plus les exigences prévues par les articles 15, 16, 22/1 et 63, il:
	1° veille à ce que le candidat concerné n'occupe pas la fonction envisagée;
	2° révoque ou licencie la personne concernée, dans les meilleurs délais; ou
	3° prend, en temps utile, dans la mesure où cela est possible, les mesures supplémentaires nécessaires pour s'assurer que la personne concernée soit apte à exercer les fonctions qui lui incombent.
	Article 60/2
	La société de bourse consacre des ressources humaines et financières adéquates à l'initiation et à la formation des membres de l'organe de légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant, les membres du comité de direction, y compris en ce qui concerne les

	risques et incidences environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et le risque informatique, tels qu'ils sont définis à l'article 4, paragraphe 1, point 52 ^{quater}), du règlement n° 575/2013.
Article 61	Article 61
§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse informent préalablement la Banque de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.	§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse informent préalablement la Banque, selon les modalités qu'elle détermine , de la proposition de nomination des membres de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction, ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes.
Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1 ^{er} , les sociétés de bourse communiquent à la Banque tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si:	Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1 ^{er} , les sociétés de bourse 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 15;	- 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 15;
- le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 22/1;	- le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 22/1;
- les nominations proposées s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 29, § 2, 1 ^o , notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.	- les nominations proposées s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 29, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent.
	- les exigences prévues par l'article 63 sont respectées dans le chef des personnes dont la nomination est proposée.
L'alinéa 1 ^{er} 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 1 ^{er} 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 1 ^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque. L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 15 dans le chef de la personne concernée et de l'article 22/1 dans le chef de la société de bourse. L'approbation tient également compte du respect de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 29, § 2, 1 ^o ,	§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la Banque. La Banque envisage dûment de communiquer le délai escompté pour rendre sa décision. Ce délai peut être prolongé, le cas échéant. L'approbation de la Banque n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect des articles 15 et 63 dans le chef de la personne concernée et de l'article 22/1 dans le chef de la société de bourse. L'approbation tient également compte du respect de

notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.	la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 29, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent.
Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1 ^{er} auprès d'une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou de la Banque centrale européenne par application du règlement MSU, 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 1 ^{er} auprès d'une entreprise relevant du contrôle de la Banque par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou de la Banque centrale européenne par application du règlement MSU, 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 sociétés de bourse informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les personnes participant à la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction.	§ 3. Les sociétés de bourse informent la Banque de la répartition éventuelle des tâches entre les membres de l'organe légal d'administration, entre les personnes participant à la direction effective, le cas échéant les membres du comité de direction.
Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1 ^{er} , donnent lieu à l'application des paragraphes 1 ^{er} et 2.	Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1 ^{er} , donnent lieu à l'application des paragraphes 1 ^{er} et 2.
§ 4. Outre les dispositions du paragraphe 1 ^{er} , les sociétés de bourse et les personnes visées au paragraphe 1 ^{er} 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.	§ 4. Outre les dispositions du paragraphe 1 ^{er} , les sociétés de bourse et les personnes visées au paragraphe 1 ^{er} 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. Dans ce cas, la société de bourse procède à une réévaluation conformément à l'article 60/1, § 2.
Conformément aux articles 44, 120 et 121, 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 1 ^{er} , elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 15, § 1 ^{er} , alinéa 2.	Conformément aux articles 44, 120 et 121, 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 1 ^{er} , elle effectue une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 15, § 1 ^{er} , alinéa 2. Pour les besoins du contrôle du respect en permanence de l'article 15, § 1^{er}, alinéa 2, la Banque fait usage des informations visées à l'article 15, § 1^{er}, alinéa 3.
Article 63	Article 63
§ 1 ^{er} . Les membres de l'organe légal d'administration et les personnes participant à la direction effective, le cas échéant le comité de direction, consacrent le temps	§ 1 ^{er} . Les membres de l'organe légal d'administration et les personnes participant à la direction effective, le cas échéant le comité de direction, consacrent le temps

nécessaire à l'exercice de leurs fonctions au sein de la société.	nécessaire à l'exercice de leurs fonctions au sein de la société.
§ 2. Sans préjudice du paragraphe 1^{er} et de l'article 17, les membres des organes de la société de bourse et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de la société de bourse, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, ou encore d'une association, aux conditions et dans les limites prévues au présent article.	§ 2. Sans préjudice du paragraphe 1^{er} et de l'article 17, les membres des organes de la société de bourse et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de la société de bourse, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, ou encore d'une association ou d'une fondation, aux conditions et dans les limites prévues au présent article. Le nombre de mandats ou fonctions de direction qui peuvent être exercés en application du présent article tient compte de la situation particulière ainsi que de la nature, de l'échelle et de la complexité des activités de la société de bourse.
§ 3. Les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont régies par des règles internes que la société de bourse doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants:	§ 3. Les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont régies par des règles internes que la société de bourse doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants:
1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de la société de bourse ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;	1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de la société de bourse ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;
...	...
§ 5. Les membres de l'organe légal d'administration qui ne participent pas à la direction effective de la société de bourse ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle la société de bourse détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société.	§ 5. Les membres de l'organe légal d'administration qui ne participent pas à la direction effective de la société de bourse ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle la société de bourse détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société.
En outre, et sans préjudice des paragraphes 1^{er} et 3, lorsque la société de bourse présente, à l'appréciation de la Banque, une importance significative en raison de sa taille, de son organisation interne ou de la nature, de l'échelle et de la complexité de ses activités, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont limitées, sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de la société de bourse est exercé en représentation d'un État membre, au nombre de mandats suivants:	En outre, et sans préjudice des paragraphes 1^{er} et 3, lorsque la société de bourse présente, à l'appréciation de la Banque, une importance significative en raison de sa taille, de son organisation interne ou de la nature, de l'échelle et de la complexité de ses activités, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont limitées, sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de la société de bourse est exercé en représentation d'un État membre, et où le mandat est exercé au sein d'organisations qui ne poursuivent pas d'objectifs principalement commerciaux au nombre de mandats suivants:

- soit à trois mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante; ou	- soit à trois mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante; ou
- soit à un mandat impliquant une participation à la gestion courante et un mandat ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante.	- soit à un mandat impliquant une participation à la gestion courante et un mandat ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante.
§ 6. Les personnes participant à la direction effective de la société de bourse, le cas échéant les membres du comité de direction, ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit:	§ 6. Les personnes participant à la direction effective de la société de bourse, le cas échéant les membres du comité de direction, ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit:
1° d'une société visée à l'article 10 du règlement 2019/2033, avec laquelle la société de bourse a des liens étroits;	1° d'une société visée à l'article 10 du règlement 2019/2033, avec laquelle la société de bourse a des liens étroits;
2° d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;	2° d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances;
3° d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires; ou	3° d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires; ou
4° d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou des personnes apparentées détiennent un intérêt significatif.	4° d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou des personnes apparentées détiennent un intérêt significatif.
En outre, et sans préjudice des paragraphes 1 ^{er} et 3, lorsque la Banque estime que la société de bourse a une importance significative en raison de sa taille, de son organisation interne, ainsi que de la nature, de l'échelle et de la complexité de ses activités, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont limitées à deux mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de la société de bourse est exercé en représentation d'un État membre.	En outre, et sans préjudice des paragraphes 1 ^{er} et 3, lorsque la Banque estime que la société de bourse a une importance significative en raison de sa taille, de son organisation interne, ainsi que de la nature, de l'échelle et de la complexité de ses activités, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont limitées à deux mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de la société de bourse est exercé en représentation d'un État membre et où le mandat est exercé au sein d'organisations qui ne poursuivent pas d'objectifs principalement commerciaux.
§ 7. La Banque peut, dans des cas individuels, accorder une dérogation au nombre de mandats maximum prévus aux paragraphes 5, alinéa 2, et paragraphe 6, alinéa 2, en autorisant la possibilité d'exercer un mandat supplémentaire n'impliquant pas une participation à la gestion courante. La Banque informe, sur une base régulière, l'Autorité européenne des	§ 7. La Banque peut, dans des cas individuels, accorder une dérogation au nombre de mandats maximum prévus aux paragraphes 5, alinéa 2, et paragraphe 6, alinéa 2, en autorisant la possibilité d'exercer un mandat supplémentaire n'impliquant pas une participation à la gestion courante. [...]

marchés financiers et l'Autorité bancaire européenne de l'usage qu'elle fait de ce pouvoir de dérogation.	
§ 8. Les sociétés de bourse notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de la société de bourse par les personnes visées au paragraphe 2 aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.	§ 8. Les sociétés de bourse notifient sans délai à la Banque les fonctions exercées en dehors de la société de bourse par les personnes visées au paragraphe 2 aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.
§ 9. Pour l'application des paragraphes 5, alinéa 2, et 6, alinéa 2, sont considérés comme un seul mandat l'exercice de plusieurs mandats, impliquant ou non une participation à la gestion courante, dans des entreprises faisant partie du groupe dont fait partie la société de bourse ou d'un autre groupe.	§ 9. Pour l'application des paragraphes 5, alinéa 2, et 6, alinéa 2, sont considérés comme un seul mandat l'exercice de plusieurs mandats, impliquant ou non une participation à la gestion courante, dans des entreprises faisant partie du groupe dont fait partie la société de bourse ou d'un autre groupe.
Aux fins du présent article, on entend par "groupe", un ensemble d'entreprises constitué par une entreprise mère, ses filiales, les entreprises dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent une participation directe ou indirecte au sens de l'article 3, 70° de la présente loi, ainsi que des entreprises qui constituent un consortium et les entreprises contrôlées par ces dernières ou dans lesquelles elles détiennent une participation au sens de l'article 3, 70° de la présente loi.	Aux fins du présent article, on entend par "groupe", un ensemble d'entreprises constitué par une entreprise mère, ses filiales, les entreprises dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent une participation directe ou indirecte au sens de l'article 3, 70° de la présente loi, ainsi que des entreprises qui constituent un consortium et les entreprises contrôlées par ces dernières ou dans lesquelles elles détiennent une participation au sens de l'article 3, 70° de la présente loi ou encore un ensemble d'entités qui sont membres du même système de protection institutionnel, pour autant que les conditions énoncées à l'article 113, paragraphe 7, du règlement n° 575/2013 soient remplies, ou d'entités dans lesquelles le même système de protection institutionnel détient une participation qualifiée.
Article 66	Article 66
§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse disposent de processus et de systèmes appropriés permettant de détecter, mesurer, gérer et suivre les aspects suivants:	§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse disposent de processus et de systèmes appropriés permettant de détecter, mesurer, gérer et suivre les aspects suivants:
1° les causes et effets significatifs des risques pour les clients, pour le marché et pour la société de bourse, ainsi que toute incidence significative sur le niveau des fonds propres de la société; et	1° les causes et effets significatifs des risques pour les clients, pour le marché et pour la société de bourse, ainsi que toute incidence significative sur le niveau des fonds propres de la société; et
2° le risque de liquidité sur des périodes pertinentes, y compris intra journalières, de manière à garantir que soient maintenus des niveaux adéquats de liquidité, notamment aux fins de faire face aux causes significatives des risques visés au 1°.	2° le risque de liquidité sur des périodes pertinentes, y compris intra journalières, de manière à garantir que soient maintenus des niveaux adéquats de liquidité, notamment aux fins de faire face aux causes significatives des risques visés au 1°.
	3° les causes et effets significatifs des risques de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales, et toute incidence significative sur les fonds propres.

Aux fins du 1°, sont le cas échéant inclus parmi les causes significatives des risques pour la société de bourse les modifications significatives de la valeur comptable des actifs, en ce compris les créances vis-à-vis des agents liés et la défaillance de clients ou de contreparties, les positions sur des instruments financiers, des devises étrangères et des matières premières, ainsi que les obligations liées au régime de retraite à prestations définies.	Aux fins du 1°, sont le cas échéant inclus parmi les causes significatives des risques pour la société de bourse les modifications significatives de la valeur comptable des actifs, en ce compris les créances vis-à-vis des agents liés et la défaillance de clients ou de contreparties, les positions sur des instruments financiers, des devises étrangères et des matières premières, ainsi que les obligations liées au régime de retraite à prestations définies.
	Aux fins du 3°, l'organe légal d'administration mette en place des plans spécifiques et des objectifs quantifiables, respectant les exigences énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012, pour surveiller et traiter le risque de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales qui offrent des services d'importance systémique substantielle pour l'Union ou pour un ou plusieurs de ses États membres.
Lorsque la Banque évalue le respect par les sociétés de bourse du paragraphe 1 ^{er} , elle peut prendre en considération la souscription d'une assurance de la responsabilité civile professionnelle ainsi que le respect des règles prévues par et en vertu de l'article 82.	Lorsque la Banque évalue le respect par les sociétés de bourse du paragraphe 1 ^{er} , elle peut prendre en considération la souscription d'une assurance de la responsabilité civile professionnelle ainsi que le respect des règles prévues par et en vertu de l'article 82.
§ 2. Les processus et systèmes visés au paragraphe 1 ^{er} sont proportionnés à la complexité, au profil de risque et à l'étendue des activités de la société, au niveau de tolérance au risque fixé conformément à l'article 57, et reflètent l'importance de la société dans les États membres où elle exerce ses activités.	§ 2. Les processus et systèmes visés au paragraphe 1 ^{er} sont proportionnés à la complexité, au profil de risque et à l'étendue des activités de la société, au niveau de tolérance au risque fixé conformément à l'article 57, et reflètent l'importance de la société dans les États membres où elle exerce ses activités.
§ 3. Les sociétés de bourse prennent dûment en considération toute incidence significative sur les fonds propres lorsque de tels risques ne sont pas pris en compte de manière appropriée par les exigences de fonds propres calculées conformément à l'article 11 du règlement 2019/2033.	§ 3. Les sociétés de bourse prennent dûment en considération toute incidence significative sur les fonds propres lorsque de tels risques ne sont pas pris en compte de manière appropriée par les exigences de fonds propres calculées conformément à l'article 11 du règlement 2019/2033.
Article 86	Article 86
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des obligations, le cas échéant, applicables aux sociétés cotées, la Banque peut déterminer, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, les informations minimales que les sociétés de bourse doivent publier en matière de solvabilité, de liquidité, de concentration de risques et d'autres positions de risques, sur leur politique de besoins en fonds propres et de liquidité par référence aux exigences visées aux articles 106 à 108 et 138 à 150. Elle définit également	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des obligations, le cas échéant, applicables aux sociétés cotées, la Banque peut déterminer, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, les informations minimales que les sociétés de bourse doivent publier en matière de solvabilité, de liquidité, de concentration de risques et d'autres positions de risques, sur leur politique de besoins en fonds propres et de liquidité par référence aux exigences visées aux articles 106 à 108 et 138 à 150. Elle définit également la fréquence minimale et les modalités de publication de ces informations. La Banque peut notamment

la fréquence minimale et les modalités de publication de ces informations.	exiger des sociétés de bourse qu'elles publient, plus d'une fois par an, les informations visées à l'article 46 du règlement 2019/2033, qu'elles fixent les délais de cette publication et qu'elles utilisent, pour les publications autres que les états financiers, des supports et des lieux spécifiques, en particulier leurs sites internet.
Les sociétés de bourse publient sur leur site internet les informations pertinentes du mémorandum de gouvernance visé aux articles 17, § 5 et 56, § 6. Ces informations couvrent, au minimum, la structure de l'actionnariat et de contrôle de la société ou la structure du groupe dont elle fait partie, les organes de gestion, la structure organisationnelle, y compris les fonctions de contrôle opérationnelles indépendantes, ainsi que les finalités et les valeurs d'entreprise de la société, les lignes de force de ses politiques en matière de gestion des risques, de prévention des conflits d'intérêts, d'intégrité et de continuité des activités et les informations relatives à ses politique et pratiques de rémunération conformément au Règlement 2019/2033 ou, le cas échéant, au Règlement n° 575/2013.	Les sociétés de bourse publient sur leur site internet les informations pertinentes du mémorandum de gouvernance visé aux articles 17, § 5 et 56, § 6. Ces informations couvrent, au minimum, la structure de l'actionnariat et de contrôle de la société ou la structure du groupe dont elle fait partie, les organes de gestion, la structure organisationnelle, y compris les fonctions de contrôle opérationnelles indépendantes, ainsi que les finalités et les valeurs d'entreprise de la société, les lignes de force de ses politiques en matière de gestion des risques, de prévention des conflits d'intérêts, d'intégrité et de continuité des activités et les informations relatives à ses politique et pratiques de rémunération conformément au Règlement 2019/2033 ou, le cas échéant, au Règlement n° 575/2013.
§ 2. Les sociétés de bourse prévoient les règles et procédures nécessaires pour se conformer aux exigences de publication prévues au paragraphe 1 ^{er} . Elles évaluent l'adéquation de leurs mesures de publication, en ce compris le contrôle des données publiées et la fréquence de publication.	§ 2. Les sociétés de bourse prévoient les règles et procédures nécessaires pour se conformer aux exigences de publication prévues au paragraphe 1 ^{er} . Elles évaluent l'adéquation de leurs mesures de publication, en ce compris le contrôle des données publiées et la fréquence de publication.
...	...
Article 89	Article 89
§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse visées à l'article 88, § 2, communiquent, une fois par an, aux investisseurs institutionnels avec lesquels elles ont conclu les accords visés à l'article 101/2, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ou à l'article 95, § 3, alinéa 2, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, la manière dont leur stratégie d'investissement et sa mise en œuvre respectent ces accords et contribuent aux performances à moyen et long terme des actifs des investisseurs institutionnels concernés. Cette communication comprend également des informations sur les principaux risques importants à moyen et long terme liés aux investissements, sur la composition, la rotation et les coûts de rotation du portefeuille, sur le recours à des conseillers en vote aux fins de l'exercice, le cas échéant, des activités d'engagement et leur	§ 1 ^{er} . Les sociétés de bourse visées à l'article 88, § 2, communiquent, une fois par an, aux investisseurs institutionnels avec lesquels elles ont conclu les accords visés à l'article 101/2, § 2, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance ou à l'article 95, § 3, alinéa 2, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, la manière dont leur stratégie d'investissement et sa mise en œuvre respectent ces accords et contribuent aux performances à moyen et long terme des actifs des investisseurs institutionnels concernés. Cette communication comprend également des informations sur les principaux risques importants à moyen et long terme liés aux investissements, sur la composition, la rotation et les coûts de rotation du portefeuille, sur le recours à des conseillers en vote aux fins de l'exercice, le cas échéant, des activités d'engagement et leur

politique en matière de prêts de titres et la manière dont celle-ci est appliquée pour l'exercice des activités d'engagement le cas échéant, en particulier lors de l'assemblée générale des sociétés détenues. Cette communication comprend enfin également des informations indiquant si, et dans l'affirmative, comment les sociétés de bourse prennent des décisions d'investissement fondées sur une évaluation des performances à moyen et à long terme de la société détenue, y compris les performances non financières, et si des conflits d'intérêts sont apparus en lien avec les activités d'engagement et, dans l'affirmative, lesquels et comment ils ont été traités.	politique en matière de prêts de titres et la manière dont celle-ci est appliquée pour l'exercice des activités d'engagement le cas échéant, en particulier lors de l'assemblée générale des sociétés détenues. Cette communication comprend enfin également des informations indiquant si, et dans l'affirmative, comment les sociétés de bourse prennent des décisions d'investissement fondées sur une évaluation des performances à moyen et à long terme de la société détenue, y compris les performances non financières, et si des conflits d'intérêts sont apparus en lien avec les activités d'engagement et, dans l'affirmative, lesquels et comment ils ont été traités.
§ 2. Les informations visées au paragraphe 1 ^{er} sont communiquées en même temps que les communications périodiques visées à l'article 27ter, § 7, de la loi du 2 août 2002.	§ 2. Les informations visées au paragraphe 1 ^{er} sont communiquées en même temps que les communications périodiques visées à l'article 27ter, § 7, de la loi du 2 août 2002.
Lorsque les informations communiquées en vertu du paragraphe 1 ^{er} sont déjà à la disposition du public, la société de bourse n'est pas tenue de fournir ces informations directement à l'investisseur institutionnel.	Lorsque les informations communiquées en vertu du paragraphe 1 ^{er} sont déjà à la disposition du public, la société de bourse n'est pas tenue de fournir ces informations directement à l'investisseur institutionnel.
	Article 89/1
	Sans préjudice des articles 88 et 89, les sociétés de bourse qui ne remplissent pas les critères prévus par l'article 23, § 1^{er} effectuent la publication visée à l'article 52 du règlement 2019/2033.
CHAPITRE IV – De la modification des exigences prudentielles	CHAPITRE IV – De la modification des exigences prudentielles
Article 90	Article 90
§ 1 ^{er} . Lorsque les conditions fixées à l'article 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , points a) ou b) du règlement 2019/2033 sont remplies, la Banque prend une décision constatant que les exigences du règlement n° 575/2013 sont applicables à la société de bourse concernée, au lieu des exigences du règlement 2019/2033, et que cette société de bourse est considérée comme une société de bourse de taille importante au sens de l'article 3, 5°.	§ 1 ^{er} . Lorsque les conditions fixées à l'article 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , points a) ou b) du règlement 2019/2033 sont remplies, la Banque prend une décision constatant que les exigences du règlement n° 575/2013 sont applicables à la société de bourse concernée, au lieu des exigences du règlement 2019/2033, et que cette société de bourse est considérée comme une société de bourse de taille importante au sens de l'article 3, 5°.
La société de bourse reste toutefois soumise à l'article 55 du règlement 2019/2033.	La société de bourse reste toutefois soumise à l'article 55 du règlement 2019/2033.
§ 2. Sans préjudice de l'article 55 du règlement 2019/2033, lorsque la société de bourse constate que les seuils visés à l'article 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , points a) ou b) dudit règlement sont atteints ou	§ 2. Sans préjudice de l'article 55 du règlement 2019/2033, lorsque la société de bourse constate que les seuils visés à l'article 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , points a) ou b) dudit règlement sont atteints ou

dépassés, ou que ces seuils ne sont plus atteints, elle en informe la Banque sans délai.	dépassés, ou que ces seuils ne sont plus atteints, elle en informe la Banque sans délai.
§ 3. Lorsque les seuils visés à l'article 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , points a) et b) du règlement 2019/2033, calculés sur une période de douze mois consécutifs, ne sont plus atteints, la Banque prend une décision constatant que les exigences du règlement n° 575/2013 ne sont plus applicables à la société de bourse concernée, que les exigences du règlement 2019/2033 sont désormais d'application, et que cette société de bourse n'est plus considérée comme une société de bourse de taille importante au sens de l'article 3, 5°, sauf si la Banque prend une décision conformément à l'article 91.	§ 3. Lorsque les seuils visés à l'article 1 ^{er} , paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} , points a) et b) du règlement 2019/2033, calculés sur une période de douze mois consécutifs, ne sont plus atteints, la Banque prend une décision constatant que les exigences du règlement n° 575/2013 ne sont plus applicables à la société de bourse concernée, que les exigences du règlement 2019/2033 sont désormais d'application, et que cette société de bourse n'est plus considérée comme une société de bourse de taille importante au sens de l'article 3, 5°, sauf si la Banque prend une décision conformément à l'article 91.
§ 4. La Banque informe sans délai la société concernée des décisions prises en vertu des paragraphes 1 ^{er} et 3.	§ 4. La Banque informe sans délai la société concernée des décisions prises en vertu des paragraphes 1 ^{er} et 3.
Article 95	Article 95
Sont soumises à l'autorisation préalable de la Banque:	À l'exception des décisions pour lesquelles l'autorisation préalable de la Banque est déjà requise en application des dispositions de la présente loi, de ses arrêtés et règlements d'exécution et du règlement 2019/2033 ou du règlement n° 575/2013, ou d'une autorité compétente d'un autre État membre en application de la législation transposant la directive 2019/2034 dans cet État membre ou du règlement 2019/2033 ou du règlement n° 575/2013, sont soumises à l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle:
1° les décisions stratégiques;	1° les décisions stratégiques;
2° les décisions d'acquérir des titres représentatifs du capital ou du droit de vote d'une entreprise dont l'activité n'est pas visée à l'article 3, 2° et 3° pour un montant d'au moins 150 000 euros ou un montant qui atteint 5 % des fonds propres de la société de bourse;	2° les décisions d'acquérir des titres représentatifs du capital ou du droit de vote d'une entreprise dont l'activité n'est pas visée à l'article 3, 2° et 3° pour un montant d'au moins 150 000 euros ou un montant qui atteint 5 % des fonds propres de la société de bourse;
3° les fusions entre sociétés de bourse ou entre de telles sociétés et d'autres institutions financières ainsi que les scissions de sociétés de bourse;	3° les fusions entre sociétés de bourse ou entre de telles sociétés et d'autres institutions actives dans le secteur financier , ainsi que les scissions de sociétés de bourse;
4° la cession entre sociétés de bourse ou entre de telles sociétés et d'autres institutions financières de l'ensemble ou d'une partie de leur activité ou de leur réseau.	4° la cession entre sociétés de bourse ou entre de telles sociétés et d'autres institutions actives dans le secteur financier , de l'ensemble ou d'une partie de leur activité ou de leur réseau.
...	...

Article 96	Article 96
Toute cession totale ou partielle entre sociétés de bourse ou entre de telles sociétés et d'autres institutions financières des droits et obligations résultant des opérations des sociétés ou entreprises concernées et autorisée conformément à l'article 95 est opposable aux tiers, en ce compris tout tiers titulaire d'un droit de préemption ou bénéficiaire d'une clause d'agrément à l'égard d'un actif faisant l'objet d'une telle cession et ce, que ce droit ou cette clause trouve sa source dans un contrat, dans des statuts ou dans la loi, dès la publication au <i>Moniteur belge</i> de cette autorisation.	Toute cession totale ou partielle entre sociétés de bourse ou entre de telles sociétés et d'autres institutions financières des droits et obligations résultant des opérations des sociétés ou entreprises concernées et autorisée conformément à l'article 95 est opposable aux tiers, en ce compris tout tiers titulaire d'un droit de préemption ou bénéficiaire d'une clause d'agrément à l'égard d'un actif faisant l'objet d'une telle cession et ce, que ce droit ou cette clause trouve sa source dans un contrat, dans des statuts ou dans la loi, dès la publication au <i>Moniteur belge</i> de cette autorisation.
Les cessions autorisées conformément à l'article 95 ne peuvent faire l'objet d'une nullité ou inopposabilité, notamment en vertu de l'article 5 243 du Code civil ou des articles XX.111, XX.112 ou XX.114 du Code de droit économique.	Les cessions autorisées conformément à l'article 95 ne peuvent faire l'objet d'une nullité ou inopposabilité, notamment en vertu de l'article 5 243 du Code civil ou des articles XX.111, XX.112 ou XX.114 du Code de droit économique.
Nonobstant toute disposition conventionnelle contraire, les cessions totales ou partielles visées à l'alinéa 1 ^{er} ne peuvent avoir pour effet de justifier une modification des termes d'une convention conclue entre l'établissement de crédit et un ou plusieurs tiers, ou de mettre fin à une telle convention, ni de donner à aucune partie le droit de la résilier unilatéralement ou encore de rendre exigible une dette de l'établissement de crédit.	Nonobstant toute disposition conventionnelle contraire, les cessions totales ou partielles visées à l'alinéa 1 ^{er} ne peuvent avoir pour effet de justifier une modification des termes d'une convention conclue entre la société de bourse et un ou plusieurs tiers, ou de mettre fin à une telle convention, ni de donner à aucune partie le droit de la résilier unilatéralement ou encore de rendre exigible une dette de la société de bourse .
Article 98	Article 98
La société de bourse qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre État membre ou dans un pays tiers en vue d'exercer tout ou partie des services et/ou activités d'investissement et services auxiliaires visés à l'article 3, 2° et 3°, et qui lui sont autorisés en Belgique notifie son intention à la Banque.	La société de bourse qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre État membre ou dans un pays tiers en vue d'exercer tout ou partie des services et/ou activités d'investissement et services auxiliaires visés à l'article 3, 2° et 3°, et qui lui sont autorisés en Belgique notifie son intention à la Banque.
Cette notification est assortie d'un programme d'activités dans lequel sont notamment indiqués les catégories d'opérations envisagées, la structure de l'organisation de la succursale, la domiciliation de la correspondance dans l'État concerné, le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes, ainsi que les services et/ou activités d'investissement et les services auxiliaires que la succursale envisage de fournir ou d'exercer, les instruments financiers sur lesquels portent ces services, et si la succursale prévoit de recourir à des agents liés.	Cette notification est assortie d'un programme d'activités dans lequel sont notamment indiqués les catégories d'opérations envisagées, la structure de l'organisation de la succursale, la domiciliation de la correspondance dans l'État concerné, le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes, ainsi que les services et/ou activités d'investissement et les services auxiliaires que la succursale envisage de fournir ou d'exercer, les instruments financiers sur lesquels portent ces services, et si la succursale prévoit de recourir à des agents liés.

Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Les articles 61 et 62 sont applicables par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.	Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Les articles 60/1 à 62 sont applicables par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.
La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de la société de bourse.	La Banque peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de la société de bourse.
La décision de la Banque doit être notifiée à la société de bourse par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard trois mois après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2. Si la Banque n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de la société.	La décision de la Banque doit être notifiée à la société de bourse par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception au plus tard trois mois après la réception du dossier complet comprenant les informations prévues à l'alinéa 2. Si la Banque n'a pas notifié de décision dans ce délai, elle est réputée ne pas s'opposer au projet de la société.
Article 101	Article 101
Lorsque la société de bourse souhaite recourir à des agents liés établis sur le territoire d'un autre État membre pour fournir des services et/ou des activités d'investissement et des services auxiliaires dans cet État membre, elle en informe la Banque et lui communique un programme d'activité, la domiciliation de la correspondance dans l'État concerné, l'identité des agents liés auxquels elle entend recourir, ainsi qu'une description du recours prévu à ces agents liés et de la structure organisationnelle dans laquelle ils s'insèrent, notamment les voix hiérarchiques, en ce compris le nom des personnes directement responsables des agents liés.	Lorsque la société de bourse souhaite recourir à des agents liés établis sur le territoire d'un autre État membre pour fournir des services et/ou des activités d'investissement et des services auxiliaires dans cet État membre, elle en informe la Banque et lui communique un programme d'activité, la domiciliation de la correspondance dans l'État concerné, l'identité des agents liés auxquels elle entend recourir, ainsi qu'une description du recours prévu à ces agents liés et de la structure organisationnelle dans laquelle ils s'insèrent, notamment les voix hiérarchiques, en ce compris le nom des personnes directement responsables des agents liés.
L'article 98, § 1 ^{er} , alinéas 4 et 5 est applicable.	Les dispositions de l'article 98, alinéas 3, première phrase, 4 et 5 sont applicables.
Sauf si la Banque s'oppose à la réalisation du projet, elle communique toutes les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} à l'autorité compétente de l'État membre concerné dans les trois mois de la réception du dossier complet comprenant les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} . Les agents liés sont soumis aux dispositions du Titre Ier du Livre III de la présente loi relatives aux succursales.	Sauf si la Banque s'oppose à la réalisation du projet, elle communique toutes les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} à l'autorité compétente de l'État membre concerné dans les trois mois de la réception du dossier complet comprenant les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} . L'article 99, alinéa 2 est applicable.
Article 120	Article 120
§ 1 ^{er} . La Banque veille à ce que chaque société de bourse opère conformément aux dispositions de la	§ 1 ^{er} . La Banque veille à ce que chaque société de bourse opère conformément aux dispositions de la

présente loi, des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que des règlements européens directement applicables, sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA en vertu de l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, et § 2, de la loi du 2 août 2002, y compris en ce qui concerne les exigences prévues sur la base de l'article 72, alinéa 1^{er}, 1°.

présente loi, des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que des règlements européens directement applicables, sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA en vertu de l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, et § 2, de la loi du 2 août 2002, y compris en ce qui concerne les exigences prévues sur la base de l'article 72, alinéa 1^{er}, 1°. **Dans les mêmes limites, la Banque surveille les activités des compagnies holdings d'investissement et des compagnies financières mixtes, de manière à s'assurer qu'elles respectent les exigences du Chapitre IV du présent Titre, des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci et du règlement (UE) 2019/2033.**

§ 2. Dans l'exercice de ses missions générales, la Banque tient dûment compte de l'incidence potentielle de ses décisions sur la stabilité du système financier de tous les autres États membres concernés et de l'ensemble de l'Union, en particulier dans les situations d'urgence et ce, en se fondant sur les informations disponibles au moment considéré.

§ 2. Dans l'exercice de ses missions générales, la Banque tient dûment compte de l'incidence potentielle de ses décisions sur la stabilité du système financier de tous les autres États membres concernés et de l'ensemble de l'Union, en particulier dans les situations d'urgence et ce, en se fondant sur les informations disponibles au moment considéré.

Article 120/1

Dans le cadre de sa mission, la Banque peut fixer des exigences comme conditions à une décision, notamment l'octroi d'une autorisation, d'une approbation ou d'une dérogation, prise en application:

a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

b) du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;

c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;

d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;

e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d).

Article 121	Article 121
Aux fins de sa mission, la Banque peut se faire communiquer toute information relative à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des sociétés de bourse, ainsi que tout enregistrement de communications téléphoniques, toute communication électronique ou tout autre échange informatique, détenu par la société de bourse.	Aux fins de sa mission, la Banque peut se faire communiquer toute information relative à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des sociétés de bourse, ainsi que tout enregistrement de communications téléphoniques, toute communication électronique ou tout autre échange informatique, détenu par la société de bourse.
Elle peut procéder à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par la société, en vue:	Elle peut procéder à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par la société, en vue:
1° de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et des règlements européens directement applicables, relatives au statut des sociétés de bourse, ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par la société;	1° de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et des règlements européens directement applicables, relatives au statut des sociétés de bourse, ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par la société;
2° de vérifier le caractère adéquat des structures de gestion, de l'organisation administrative et comptable, du contrôle interne et de la politique en matière de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité de la société;	2° de vérifier le caractère adéquat des structures de gestion, de l'organisation administrative et comptable, du contrôle interne et de la politique en matière de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité de la société;
3° de s'assurer que la gestion de la société est saine et prudente et que sa situation ou ses opérations ne sont pas de nature à mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité.	3° de s'assurer que la gestion de la société est saine et prudente et que sa situation ou ses opérations ne sont pas de nature à mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité.
Les prérogatives visées aux alinéas 1 ^{er} et 2 couvrent également l'accès aux ordres du jour et aux procès-verbaux des réunions des différents organes de la société et de leurs comités internes, ainsi qu'aux documents y afférents et aux résultats de l'évaluation interne et/ou externe du fonctionnement desdits organes.	Les prérogatives visées aux alinéas 1 ^{er} et 2 couvrent également l'accès aux ordres du jour et aux procès-verbaux des réunions des différents organes de la société et de leurs comités internes, ainsi qu'aux documents y afférents et aux résultats de l'évaluation interne et/ou externe du fonctionnement desdits organes.
Article 125	Article 125
Les rapports d'inspection et plus généralement tous les documents émanant de la Banque dont elle indique qu'ils sont confidentiels ne peuvent être divulgués par les sociétés de bourse sans le consentement exprès de la Banque.	Les rapports d'inspection et plus généralement tous les documents émanant de la Banque dont elle indique qu'ils sont confidentiels ne peuvent être communiqués ou divulgués par les sociétés de bourse sans le consentement exprès de la Banque.
Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.	Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.
	Article 125/1

	§ 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées aux articles 86, alinéa 2, 88, §§ 2 et 3, 163, § 3 et 192 dans la mesure où il rend l'article 194, § 4, alinéa 2, 2° de la loi du 25 avril 2014 applicable aux sociétés de bourse y visées, les sociétés de bourse communiquent ces informations en même temps à la Banque agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.
	Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	1° tous les noms de la société de bourse à laquelle les informations se rapportent;
	2° l'identifiant d'entité juridique de la société de bourse, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;
	3° la taille de la société de bourse, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement 2023/2859;
	4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;
	5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	Aux fins du présent paragraphe, les sociétés de bourse obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.
	La Banque communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859 précité.
	§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 204, § 5, 208 et 236, § 6.
	La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au

	paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.
	§ 3. La Banque agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les sociétés de bourse, lorsque ces informations concernent ces sociétés et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de la Banque.
Article 126	Article 126
Les sociétés de bourse sont tenues d'informer sans délai la FSMA et la Banque lorsqu'elles entament des services d'internalisateur systématique au sens de l'article 3, 58°, ou qu'elles y mettent fin.	Les sociétés de bourse sont tenues d'informer sans délai la FSMA et la Banque lorsqu'elles entament des services d'internalisateur systématique au sens de l'article 3, 58°, ou qu'elles y mettent fin.
Article 133	Article 133
§ 1 ^{er} . Le contrôle et l'évaluation effectués par la Banque en application de l'article 131 portent sur les aspects suivants:	§ 1 ^{er} . Le contrôle et l'évaluation effectués par la Banque en application de l'article 131 portent sur les aspects suivants:
1° la vérification de la maîtrise des risques visés à l'article 66;	1° la vérification de la maîtrise des risques visés à l'article 66;
2° la localisation géographique des expositions de la société;	2° la localisation géographique des expositions de la société;
3° le modèle d'entreprise de la société;	3° le modèle d'entreprise de la société;
4° l'évaluation du risque systémique, compte tenu de l'identification et de la mesure du risque systémique prévues par l'article 23 du règlement n° 1093/2010 ou les recommandations du CERS;	4° l'évaluation du risque systémique, compte tenu de l'identification et de la mesure du risque systémique prévues par l'article 23 du règlement n° 1093/2010 ou les recommandations du CERS;
5° les risques qui menacent la sécurité des réseaux et des systèmes d'information qu'utilise la société pour assurer la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité de ses processus, de ses données et de ses actifs;	5° les risques qui menacent la sécurité des réseaux et des systèmes d'information qu'utilise la société pour assurer la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité de ses processus, de ses données et de ses actifs;
6° l'exposition de la société au risque de taux d'intérêt inhérent à ses activités hors portefeuille de négociation;	6° l'exposition de la société au risque de taux d'intérêt inhérent à ses activités hors portefeuille de négociation;
7° le dispositif d'organisation de la société de bourse visé à l'article 17 et la capacité de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant du comité de direction, à exercer leurs attributions.	7° le dispositif d'organisation de la société de bourse visé à l'article 17 et la capacité de l'organe légal d'administration et des personnes participant à la direction effective, le cas échéant du comité de direction, à exercer leurs attributions.
	Aux fins du 1°, la Banque évalue et suit l'évolution des pratiques des sociétés de bourse en matière de gestion de leurs risques de concentration découlant

	d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, y compris les plans élaborés conformément à l'article 66, § 1 ^{er} , alinéa 3 ainsi que les progrès accomplis en termes d'adaptation de leur modèle d'entreprise aux exigences énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012.
§ 2. Par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, la Banque peut préciser les critères quantitatifs et qualitatifs qu'elle prend en compte pour évaluer le niveau des risques et le caractère adéquat de leur traitement par les sociétés de bourse.	§ 2. Par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, la Banque peut préciser les critères quantitatifs et qualitatifs qu'elle prend en compte pour évaluer le niveau des risques et le caractère adéquat de leur traitement par les sociétés de bourse.
Article 166	Article 166
§ 1 ^{er} . La Banque, lorsqu'elle est désignée en qualité de contrôleur du groupe en application de l'article 165, peut, s'il y a lieu, établir des collèges d'autorités de surveillance afin de faciliter le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe, notamment l'exercice des tâches visées au présent article et à l'article 47 de la directive 2019/2034, et de garantir la coordination et la coopération avec les autorités de surveillance de pays tiers concernées, en particulier lorsque cela est nécessaire aux fins de l'application de l'article 23, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , point c) et paragraphe 2 du règlement n° 2019/2033 pour échanger et actualiser des informations utiles sur le modèle de marge avec les autorités de surveillance des contreparties centrales éligibles.	§ 1 ^{er} . La Banque, lorsqu'elle est désignée en qualité de contrôleur du groupe en application de l'article 165, peut, s'il y a lieu, établir des collèges d'autorités de surveillance afin de faciliter le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe, notamment l'exercice des tâches visées au présent article et à l'article 47 de la directive 2019/2034, et de garantir la coordination et la coopération avec les autorités de surveillance de pays tiers concernées, en particulier lorsque cela est nécessaire aux fins de l'application de l'article 23, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , point c) et paragraphe 2 du règlement n° 2019/2033 pour échanger et actualiser des informations utiles sur le modèle de marge avec les autorités de surveillance des contreparties centrales éligibles.
Conformément à l'article 21 du règlement n° 1093/2010, l'ABE participe aux réunions des collèges d'autorités de surveillance.	Conformément à l'article 21 du règlement n° 1093/2010, l'ABE participe aux réunions des collèges d'autorités de surveillance.
Au sein des collèges d'autorités de surveillance, la Banque, en sa qualité de contrôleur du groupe, exerce, avec les autorités compétentes concernées et l'ABE, les tâches suivantes:	Au sein des collèges d'autorités de surveillance, la Banque, en sa qualité de contrôleur du groupe, exerce, avec les autorités compétentes concernées et l'ABE, les tâches suivantes:
1° elles échangent des informations entre elles et avec l'ABE, conformément à l'article 21 du règlement n° 1093/2010 et avec l'Autorité européenne des marchés financiers conformément à l'article 21 du règlement n° 1095/2010;	1° elles échangent des informations entre elles et avec l'ABE, conformément à l'article 21 du règlement n° 1093/2010 et avec l'Autorité européenne des marchés financiers conformément à l'article 21 du règlement n° 1095/2010;
2° elles recherchent un accord sur la délégation volontaire de tâches et de responsabilités entre autorités compétentes, s'il y a lieu;	2° elles recherchent un accord sur la délégation volontaire de tâches et de responsabilités entre autorités compétentes, s'il y a lieu;

3° elles renforcent l'efficacité du contrôle en évitant la duplication inutile des exigences à des fins de surveillance;	3° elles renforcent l'efficacité du contrôle en évitant la duplication inutile des exigences à des fins de surveillance;
4° elles assurent la coordination des demandes d'information:	4° elles assurent la coordination des demandes d'information:
a) lorsque cela est nécessaire aux fins de faciliter la surveillance sur base consolidée conformément à l'article 7 du règlement n° 2019/2033; et	a) lorsque cela est nécessaire aux fins de faciliter la surveillance sur base consolidée conformément à l'article 7 du règlement n° 2019/2033; et
b) lorsque plusieurs autorités compétentes d'entreprises d'investissement faisant partie du même groupe doivent demander des informations relatives au modèle de marge et aux paramètres utilisés pour le calcul de l'exigence de marge des entreprises d'investissement concernées soit de l'autorité compétente de l'État membre d'origine d'un membre compensateur, soit de l'autorité compétente de la contrepartie centrale éligible.	b) lorsque plusieurs autorités compétentes d'entreprises d'investissement faisant partie du même groupe doivent demander des informations relatives au modèle de marge et aux paramètres utilisés pour le calcul de l'exigence de marge des entreprises d'investissement concernées soit de l'autorité compétente de l'État membre d'origine d'un membre compensateur, soit de l'autorité compétente de la contrepartie centrale éligible.
§ 2. La Banque, en sa qualité de contrôleur du groupe, peut, le cas échéant, établir des collèges d'autorités de surveillance lorsque des filiales d'un groupe d'entreprise d'investissement dirigé par une entreprise d'investissement mère dans Union, une compagnie holding d'investissement mère dans l'Union ou une compagnie financière mixte mère dans l'Union sont situées dans des pays tiers.	§ 2. La Banque, en sa qualité de contrôleur du groupe, peut, le cas échéant, établir des collèges d'autorités de surveillance lorsque des filiales d'un groupe d'entreprise d'investissement dirigé par une entreprise d'investissement mère dans Union, une compagnie holding d'investissement mère dans l'Union ou une compagnie financière mixte mère dans l'Union sont situées dans des pays tiers.
§ 3. La constitution et le fonctionnement des collèges d'autorités de surveillance sont formalisés par voie d'accords écrits.	§ 3. La constitution et le fonctionnement des collèges d'autorités de surveillance sont formalisés par voie d'accords écrits.
§ 4. Les autorités suivantes sont membres du collège des autorités de surveillance:	§ 4. Les autorités suivantes sont membres du collège des autorités de surveillance:
1° la Banque;	1° la Banque;
2° les autorités compétentes chargées du contrôle des filiales d'un groupe d'entreprises d'investissement dirigé par une entreprise d'investissement mère dans l'Union, une compagnie holding d'investissement mère dans l'Union ou une compagnie financière holding mixte mère dans l'Union;	2° les autorités compétentes chargées du contrôle des filiales d'un groupe d'entreprises d'investissement dirigé par une entreprise d'investissement mère dans l'Union, une compagnie holding d'investissement mère dans l'Union ou une compagnie financière holding mixte mère dans l'Union;
3° le cas échéant, les autorités de surveillance de pays tiers, sous réserve qu'elles soient soumises à des exigences de secret professionnel qui sont, de l'avis de toutes les autorités compétentes concernées, équivalentes aux exigences fixées au Titre IV, Chapitre 1 ^{er} , Section 2 de la directive 2019/2034.	3° le cas échéant, les autorités de surveillance de pays tiers, sous réserve qu'elles soient soumises à des exigences de secret professionnel qui sont, de l'avis de toutes les autorités compétentes concernées, équivalentes aux exigences fixées au Titre IV, Chapitre 1 ^{er} , Section 2 de la directive 2019/2034.

§ 5. La Banque, en sa qualité de contrôleur du groupe, préside les réunions du collège d'autorités de surveillance et adopte des décisions. Elle informe pleinement à l'avance tous les membres du collège de l'organisation de réunions, des principales questions à aborder et des activités à examiner. Elle informe également pleinement et en temps utile tous les membres du collège des décisions adoptées lors de ces réunions ou des actions menées.	§ 5. La Banque, en sa qualité de contrôleur du groupe, préside les réunions du collège d'autorités de surveillance et adopte des décisions. Elle informe pleinement à l'avance tous les membres du collège de l'organisation de réunions, des principales questions à aborder et des activités à examiner. Elle informe également pleinement et en temps utile tous les membres du collège des décisions adoptées lors de ces réunions ou des actions menées.
§ 6. Lors de l'adoption de décisions en application du paragraphe 5, la Banque, en sa qualité de contrôleur du groupe, tient compte de la pertinence de l'activité de surveillance qui doit être planifiée ou coordonnée par les autorités visées au paragraphe 4.	§ 6. Lors de l'adoption de décisions en application du paragraphe 5, la Banque, en sa qualité de contrôleur du groupe, tient compte de la pertinence de l'activité de surveillance qui doit être planifiée ou coordonnée par les autorités visées au paragraphe 4.
§ 7. En cas de désaccord avec une décision adoptée par la Banque, en sa qualité d'autorité de contrôleur du groupe, sur le fonctionnement des collèges d'autorités de surveillance, la Banque peut saisir l'ABE et demander son assistance, conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.	§ 7. En cas de désaccord avec une décision adoptée par la Banque, en sa qualité d'autorité de contrôleur du groupe, sur le fonctionnement des collèges d'autorités de surveillance, la Banque peut saisir l'ABE et demander son assistance, conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.
	Article 166/1
	Lorsque survient une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1^o, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe d'entreprises d'investissement ont été agréées, la Banque, si elle est désignée comme contrôleur du groupe en application de l'article 165, alerte dès que possible l'Autorité bancaire européenne, le CERS et toute autorité compétente concernée, et leur communique toutes les informations essentielles à l'exécution de leurs tâches.
Article 167	Article 167
La Banque, en sa qualité d'autorité compétente chargée du contrôle de filiales de droit belge d'un groupe d'entreprises d'investissement dirigé par une entreprise d'investissement mère dans l'Union, d'une compagnie holding d'investissement mère dans l'Union ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'Union participe aux collèges d'autorités de surveillance établis par le contrôleur du groupe.	La Banque, en sa qualité d'autorité compétente chargée du contrôle de filiales de droit belge d'un groupe d'entreprises d'investissement dirigé par une entreprise d'investissement mère dans l'Union, d'une compagnie holding d'investissement mère dans l'Union ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'Union participe aux collèges d'autorités de surveillance établis par le contrôleur du groupe.
En cas de désaccord de la Banque, en sa qualité visée à l'alinéa 1 ^{er} , avec une décision prise par le contrôleur du groupe sur le fonctionnement des collèges d'autorités de surveillance, elle peut saisir l'ABE et lui demander	En cas de désaccord de la Banque, en sa qualité visée à l'alinéa 1 ^{er} , avec une décision prise par le contrôleur du groupe sur le fonctionnement des collèges d'autorités de surveillance, elle peut saisir l'ABE et lui demander

assistance conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.	assistance conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.
Article 171	Article 171
§ 1 ^{er} . Si une compagnie mixte possède une ou plusieurs filiales qui sont des sociétés de bourse de droit belge, la Banque peut demander toutes les données et informations qu'elle juge utiles pour l'exercice de son contrôle de ces sociétés de bourse à la compagnie mixte, soit directement à la compagnie mixte, soit par l'intermédiaire des filiales citées. Dans ce dernier cas, la compagnie mixte demeure, avec la société de bourse faisant rapport, responsable du caractère correct et de la communication ponctuelle des informations fournies.	§ 1 ^{er} . Si une compagnie mixte possède une ou plusieurs filiales qui sont des sociétés de bourse de droit belge, la Banque peut demander toutes les données et informations qu'elle juge utiles pour l'exercice de son contrôle de ces sociétés de bourse à la compagnie mixte, soit directement à la compagnie mixte, soit par l'intermédiaire des filiales citées. Dans ce dernier cas, la compagnie mixte demeure, avec la société de bourse faisant rapport, responsable du caractère correct et de la communication ponctuelle des informations fournies.
Si la compagnie mixte visée à l'alinéa 1 ^{er} est une entreprise de droit belge, elle dispose d'une organisation administrative et comptable et d'un contrôle interne adéquats, afin de garantir que les informations et renseignements à fournir soient corrects et conformes aux règles applicables.	Si la compagnie mixte visée à l'alinéa 1 ^{er} est une entreprise de droit belge, elle dispose d'une organisation administrative et comptable et d'un contrôle interne adéquats, afin de garantir que les informations et renseignements à fournir soient corrects et conformes aux règles applicables.
§ 2. La Banque peut contrôler sur place les données et informations fournies en application du paragraphe 1 ^{er} .	§ 2. La Banque peut contrôler sur place les données et informations fournies en application du paragraphe 1 ^{er} . Aux fins du présent article, elle doit avoir accès dans ses contacts directs ou indirects avec les compagnies mixtes, leurs filiales, ainsi que toute personne relevant de ces entités et les tiers auprès desquels ces entités ont externalisé des fonctions ou des activités opérationnelles, à toute information utile pour l'exercice de son contrôle.
Si la compagnie mixte ou une de ses filiales est établie dans un État membre autre que la Belgique, le contrôle sur place des informations se fait selon la procédure énoncée à l'article 184. Si cette compagnie mixte ou une de ses filiales est une entreprise d'assurance, la procédure énoncée à l'article 170 peut également être appliquée.	Si la compagnie mixte ou une de ses filiales est établie dans un État membre autre que la Belgique, le contrôle sur place des informations se fait selon la procédure énoncée à l'article 184. Si cette compagnie mixte ou une de ses filiales est une entreprise d'assurance, la procédure énoncée à l'article 170 peut également être appliquée.
Lorsque la compagnie mixte ou une de ses filiales est établie en dehors de l'Espace économique européen, les modalités d'exécution des dispositions du paragraphe 1 ^{er} sont fixées dans des accords conclus entre la Banque et les autorités étrangères de surveillance concernées, le cas échéant conformément à l'article 36/16, § 2 de la loi du 22 février 1998.	Lorsque la compagnie mixte ou une de ses filiales est établie en dehors de l'Espace économique européen, les modalités d'exécution des dispositions du paragraphe 1 ^{er} sont fixées dans des accords conclus entre la Banque et les autorités étrangères de surveillance concernées, le cas échéant conformément à l'article 36/16, § 2 de la loi du 22 février 1998.
§ 3. L'autorité de contrôle peut faire vérifier le caractère correct et complet des informations et renseignements communiqués en application du paragraphe 1 ^{er} :	§ 3. L'autorité de contrôle peut faire vérifier le caractère correct et complet des informations et renseignements communiqués en application du paragraphe 1 ^{er} :

1° lorsque l'entreprise faisant rapport est une société de droit belge, par le commissaire agréé de cette entreprise;	1° lorsque l'entreprise faisant rapport est une société de droit belge, par le commissaire agréé de cette entreprise;
...	...
Article 182	Article 182
Sans préjudice du principe figurant à l'article 174, alinéa 1 ^{er} , et lorsque le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe est exercé par la Banque, les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à la compagnie holding d'investissement ou à la compagnie financière mixte de droit belge: les articles 14 à 16, 21, 22, 45 à 54, 60 à 62, 63, §§ 1 ^{er} à 4, § 5, alinéa 1 ^{er} , et §§ 6 à 9, 64, 78, 95, 202, § 1 ^{er} , et 204, § 1 ^{er} , 1° à 5°, et § 8/1, et, pour ce qui concerne le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe, également l'article 163, § 3.	Sans préjudice du principe figurant à l'article 174, alinéa 1 ^{er} , et lorsque le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe est exercé par la Banque, les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à la compagnie holding d'investissement ou à la compagnie financière mixte de droit belge: les articles 14 à 16, 21, 22, 22/1, 54, 60 à 62, 63, §§ 1^{er} à 4, § 5, alinéa 1^{er}, et §§ 6 à 9, 64, 78, 95, 96, 202 et 204, § 1^{er}, 1° à 5°, et § 8/1 , et, pour ce qui concerne le contrôle sur base consolidée ou le contrôle du respect du test de capitalisation du groupe, également l'article 163, § 3.
En outre, l'article 62 est applicable par analogie à toute compagnie holding d'investissement ou à toute compagnie financière mixte visée à l'alinéa 1 ^{er} lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 31 ont été établies au sein de la compagnie financière ou la compagnie financière mixte aux fins de satisfaire à l'article 163, § 1 ^{er} .	En outre, l'article 62 est applicable par analogie à toute compagnie holding d'investissement ou à toute compagnie financière mixte visée à l'alinéa 1 ^{er} lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 31 ont été établies au sein de la compagnie financière ou la compagnie financière mixte aux fins de satisfaire à l'article 163, § 1 ^{er} .
Article 183	Article 183
§ 1 ^{er} . Sans préjudice du reporting périodique applicable, la Banque doit avoir accès, dans ses contacts directs ou indirects avec les sociétés de bourse, les compagnies holding d'investissement et les compagnies financières mixtes concernées, leurs filiales et toutes les autres entreprises incluses dans l'ensemble consolidé ou incluses dans le test de capitalisation du groupe, à toute information utile pour l'exercice selon le cas, de son contrôle sur base consolidée ou du respect du test de capitalisation du groupe.	§ 1 ^{er} . Sans préjudice du reporting périodique applicable, la Banque doit avoir accès, dans ses contacts directs ou indirects avec les sociétés de bourse, les compagnies holding d'investissement, les compagnies financières, les compagnies financières mixtes, leurs filiales et toutes les autres entreprises incluses dans l'ensemble consolidé ou incluses dans le test de capitalisation du groupe, ainsi que toute personne relevant de ces entités et les tiers auprès desquels ces entités ont externalisé des fonctions ou des activités opérationnelles, à toute information utile pour l'exercice selon le cas, de son contrôle sur base consolidée ou du respect du test de capitalisation du groupe.
Les entreprises qui contrôlent, exclusivement ou conjointement avec d'autres, une société de bourse de droit belge, ainsi que les filiales de ces entreprises, sont tenues, si ces entreprises et ces filiales ne tombent pas dans le champ d'application du contrôle sur base consolidée ou du contrôle du test de capitalisation du groupe, de communiquer à la Banque et aux autres autorités compétentes les informations et	Les entreprises qui contrôlent, exclusivement ou conjointement avec d'autres, une société de bourse de droit belge, ainsi que les filiales de ces entreprises, sont tenues, si ces entreprises et ces filiales ne tombent pas dans le champ d'application du contrôle sur base consolidée ou du contrôle du test de capitalisation du groupe, de communiquer à la Banque et aux autres autorités compétentes les informations et

renseignements utiles à l'exercice du contrôle de cette société de bourse.	renseignements utiles à l'exercice du contrôle de cette société de bourse.
§ 2. La Banque peut exiger que les informations visées au paragraphe 1 ^{er} concernant les entreprises relevant du droit d'un État membre autre que la Belgique lui soient communiquées par la société de bourse, la compagnie holding d'investissement ou la compagnie financière mixte relevant du droit belge.	§ 2. La Banque peut exiger que les informations visées au paragraphe 1 ^{er} concernant les entreprises relevant du droit d'un État membre autre que la Belgique lui soient communiquées par la société de bourse, la compagnie holding d'investissement ou la compagnie financière mixte relevant du droit belge.
Article 184	Article 184
§ 1 ^{er} . La Banque peut procéder à la vérification sur place du respect des obligations visées par la présente Section, ainsi que du caractère correct et complet des informations et renseignements communiqués, dans les entreprises visées aux articles 170 et 183, § 1 ^{er} , dans les compagnies mixtes et leurs filiales et dans les entreprises qui fournissent des services auxiliaires. Elle peut, aux frais de ces entreprises, charger des commissaires ou des experts étrangers agréés par elle à cet effet, de procéder à ces vérifications.	§ 1 ^{er} . La Banque peut procéder à la vérification sur place du respect des obligations visées par la présente Section, ainsi que du caractère correct et complet des informations et renseignements communiqués, dans les entreprises visées aux articles 170 et 183, § 1 ^{er} , dans les compagnies mixtes et leurs filiales et dans les entreprises qui fournissent des services auxiliaires. Elle peut, aux frais de ces entreprises, charger des commissaires ou des experts étrangers agréés par elle à cet effet, de procéder à ces vérifications.
§ 2. Lorsque les entreprises visées au paragraphe 1 ^{er} relèvent du droit d'un autre État membre, la Banque demande à l'autorité compétente de cet État membre d'effectuer ce contrôle. La Banque procède elle-même à ce contrôle si elle en a reçu l'autorisation de la part de l'autorité compétente de cet État membre. Lorsque cette dernière souhaite effectuer elle-même ce contrôle, ou désigne un réviseur agréé ou un expert à cet effet, la Banque peut néanmoins, si elle le souhaite, y être associée.	§ 2. Lorsque les entreprises visées au paragraphe 1 ^{er} relèvent du droit d'un autre État membre, la Banque demande à l'autorité compétente de cet État membre d'effectuer ce contrôle. La Banque procède elle-même à ce contrôle si elle en a reçu l'autorisation de la part de l'autorité compétente de cet État membre. Lorsque cette dernière souhaite effectuer elle-même ce contrôle, ou désigne un réviseur agréé ou un expert à cet effet, la Banque peut néanmoins, si elle le souhaite, y être associée.
	§ 2/1. Si la Banque est elle-même saisie d'une demande d'une autorité compétente d'un autre État membre à vérifier des informations portant sur des entreprises visées au paragraphe 1^{er}, elle accomplit l'une des actions suivantes:
	1° elle effectue elle-même la vérification demandée;
	2° elle permet à l'autorité compétente à l'origine de la demande d'effectuer la vérification; ou
	3° elle demande au commissaire ou à un expert d'effectuer la vérification et d'en communiquer rapidement les résultats.
	Aux fins des points 1° et 3°, l'autorité compétente à l'origine de la demande est autorisée à participer à la vérification.

§ 3. Lorsque les entreprises visées au paragraphe 1 ^{er} relèvent du droit d'un pays tiers, les modalités de la vérification sur place sont réglées dans des accords de coopération que la Banque a conclus avec les autorités étrangères concernées ou que la Commission européenne a conclus avec les autorités étrangères concernées, conformément aux dispositions de l'article 56 de la directive 2019/2034.	§ 3. Lorsque les entreprises visées au paragraphe 1 ^{er} relèvent du droit d'un pays tiers, les modalités de la vérification sur place sont réglées dans des accords de coopération que la Banque a conclus avec les autorités étrangères concernées ou que la Commission européenne a conclus avec les autorités étrangères concernées, conformément aux dispositions de l'article 56 de la directive 2019/2034.
Article 193	Article 193
Par exception au présent Chapitre, l'ensemble des dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du 25 avril 2014, à l'exception des articles 212/1 à 212/11 de ladite loi, est applicable par analogie aux sociétés de bourse de taille importante, étant entendu que les références faites à l'autorité de contrôle doivent être lues comme des références à la Banque.	Par exception au présent Chapitre, l'ensemble des dispositions du Livre II, Titre III, Chapitre IV de la loi du 25 avril 2014, à l'exception des articles 212/1 à 212/11 de ladite loi, est applicable aux groupes d'entreprises d'investissement comprenant au moins une entreprise d'investissement qui qualifie de société de bourse de taille importante , étant entendu que les références faites à l'autorité de contrôle doivent être lues comme des références à la Banque.
Article 196	Article 196
La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des sociétés de bourse est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.	La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des sociétés de bourse est subordonnée à l'accord préalable de la Banque. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.
Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.	La Banque doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser son accord que pour des motifs tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de la société de bourse au sein de laquelle il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cette société de bourse. Si la Banque ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.
Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, ceux-ci font leur choix	Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.

sur une liste de réviseurs agréés sur laquelle de la Banque a donné son accord.	
	Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette juridiction fait son choix sur une liste de réviseurs agréés établie par la Banque.
Article 202	Article 202
§ 1 ^{er} . Lorsque la Banque constate qu'une société de bourse ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions suivantes ou lorsqu'elle dispose d'éléments indiquant que cette société risque de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions au cours des 12 prochains mois:	§ 1 ^{er} . Lorsque la Banque constate qu'une société de bourse ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions suivantes ou lorsqu'elle dispose d'éléments indiquant que cette société risque de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions au cours des 12 prochains mois:
1° les dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;	1° les dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;
2° les dispositions du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du règlement 2022/2554 ou les articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402;	2° les dispositions du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du règlement 2022/2554 ou les articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402;
3° les dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition; ou	3° les dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition; ou
4° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 3°,	4° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 3°,
la Banque fixe le délai dans lequel il doit être remédié à cette situation.	la Banque fixe le délai dans lequel il doit être remédié à cette situation.
	En outre, la Banque peut exiger de la société de bourse qu'elle établisse, dans les délais fixés et au plus tard dans un délai d'un an, un plan de mise en conformité avec les exigences prévues par ou en vertu des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et qu'elle fixe un délai pour la mise en œuvre de ce plan. La Banque peut exiger des améliorations dudit plan, notamment en ce qui concerne sa portée et le délai prévu.
§ 2. Aussi longtemps qu'il n'a pas été remédié par la société de bourse à la situation visée au paragraphe 1 ^{er} , la Banque peut, à tout moment:	§ 2. Aussi longtemps qu'il n'a pas été remédié par la société de bourse à la situation visée au paragraphe 1 ^{er} , la Banque peut, à tout moment:
1° sans préjudice de l'article 138, imposer des exigences de fonds propres plus sévères que, ou	1° sans préjudice de l'article 138, imposer des exigences de fonds propres plus sévères que, ou

complémentaires à, celles prévues par ou en vertu de l'article 11 du règlement 2019/2033, ou des règlements pris en application de l'article 107, lorsqu'une société de bourse ne satisfait pas aux exigences prévues aux articles 17 et 106 et qu'il est peu probable que d'autres mesures de surveillance sont de nature à garantir le respect de ces exigences dans un délai approprié;	complémentaires à, celles prévues par ou en vertu de l'article 11 du règlement 2019/2033, ou des règlements pris en application de l'article 107, lorsqu'une société de bourse ne satisfait pas aux exigences prévues aux articles 17 et 106 et qu'il est peu probable que d'autres mesures de surveillance sont de nature à garantir le respect de ces exigences dans un délai approprié ou exiger qu'elle adapte les fonds propres et les actifs liquides exigés en cas de modification significative de ses activités.
	1°/1 imposer tant un renforcement des dispositifs d'organisation mis en œuvre qu'une adaptation de la politique concernant les besoins en fonds propres et en liquidité de la société de bourse conformément aux dispositions de la présente loi;
2° imposer l'application de règles particulières en matière d'évaluation ou d'ajustement de valeur pour les besoins des exigences de fonds propres prévues par ou en vertu de l'article 11 du règlement 2019/2033, ou par des règlements pris en application de l'article 107;	2° imposer l'application de règles particulières en matière d'évaluation ou d'ajustement de valeur pour les besoins des exigences de fonds propres prévues par ou en vertu de l'article 11 du règlement 2019/2033, ou par des règlements pris en application de l'article 107;
3° imposer la mise en réserve totale ou partielle de bénéfices distribuables;	3° imposer la mise en réserve totale ou partielle de bénéfices distribuables;
4° limiter ou interdire toute distribution de dividendes ou tout paiement, notamment d'intérêts, aux actionnaires ou titulaires d'instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1, dans la mesure où la suspension des versements qui en résulterait n'entraîne pas les conditions d'ouverture d'une procédure de liquidation en application des dispositions du Livre XX du Code de droit économique;	4° limiter ou interdire toute distribution de dividendes ou tout paiement, notamment d'intérêts, aux actionnaires ou titulaires d'instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1, dans la mesure où la suspension des versements qui en résulterait n'entraîne pas les conditions d'ouverture d'une procédure de liquidation en application des dispositions du Livre XX du Code de droit économique;
5° imposer de limiter la rémunération variable à un pourcentage du bénéfice;	5° imposer de limiter la rémunération variable à un pourcentage du bénéfice;
6° sans préjudice de l'article 144, imposer des exigences spécifiques de liquidité plus contraignantes que celles définies par ou en vertu du règlement 2019/2033, ou des règlements pris en application de l'article 107, lorsqu'une société de bourse ne satisfait pas aux exigences prévues aux articles 17 et 106 et qu'il est peu probable que d'autres mesures de surveillance sont de nature à assurer le respect de ces exigences dans un délai approprié;	6° sans préjudice de l'article 144, imposer des exigences spécifiques de liquidité plus contraignantes que celles définies par ou en vertu du règlement 2019/2033, ou des règlements pris en application de l'article 107, lorsqu'une société de bourse ne satisfait pas aux exigences prévues aux articles 17 et 106 et qu'il est peu probable que d'autres mesures de surveillance sont de nature à assurer le respect de ces exigences dans un délai approprié;
7° imposer que la société diminue le risque inhérent à certaines activités ou produits ou à son organisation, y compris les activités externalisées, le cas échéant en imposant la cession de tout ou partie de ses activités ou de son réseau;	7° imposer que la société diminue le risque inhérent à certaines activités ou produits ou à son organisation, y compris les activités externalisées, le cas échéant en imposant la cession de tout ou partie de ses activités ou de son réseau;

8° imposer des normes en matière de concentration des risques ou de limitations des expositions plus contraignantes que celles définies par ou en vertu du règlement 2019/2033 ou des règlements pris en application de l'article 107;	8° imposer des normes en matière de concentration des risques ou de limitations des expositions plus contraignantes que celles définies par ou en vertu du règlement 2019/2033 ou des règlements pris en application de l'article 107 , et notamment imposer que la société de bourse réduise ses expositions sur une contrepartie centrale ou qu'elle réaligne ses expositions entre ses comptes de compensation conformément à l'article 7bis du règlement n° 648/2012, en particulier en cas de risque de concentration excessif découlant d'expositions vis-à-vis de cette contrepartie;
9° , pour autant que les informations demandées ne fassent pas double emploi au sens de l'article 122, § 2, imposer une obligation d'information (reporting) supplémentaire ou imposer une fréquence d'information (reporting) plus élevée que ce qui est prévu par ou en vertu de l'article 109 ou du règlement 2019/2033, notamment en matière de risques, de fonds propres ou de positions de liquidité;	9° , pour autant que les informations demandées ne fassent pas double emploi au sens de l'article 122, § 2, imposer une obligation d'information (reporting) supplémentaire ou imposer une fréquence d'information (reporting) plus élevée que ce qui est prévu par ou en vertu de l'article 109 ou du règlement 2019/2033, notamment en matière de risques, de fonds propres ou de positions de liquidité;
10° imposer la publication d'informations plus complètes et plus fréquentes que celles prévues par ou en vertu de l'article 86, ou du règlement 2019/2033;	10° imposer la publication d'informations plus complètes et plus fréquentes que celles prévues par ou en vertu de l'article 86, ou du règlement 2019/2033;
11° imposer les mesures visées à l'article 119, § 2, alinéa 2, 3° et 5°;	11° imposer les mesures visées à l'article 119, § 2, alinéa 2, 3° et 5°;
12° exiger de la société qu'elle établisse un plan pour négocier la restructuration de ses dettes, le cas échéant conformément au plan de redressement;	12° exiger de la société qu'elle établisse un plan pour négocier la restructuration de ses dettes, le cas échéant conformément au plan de redressement;
13° exiger de la société qu'elle réduise les risques menaçant la sécurité des réseaux et des systèmes d'information qu'elle utilise afin de garantir la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité de ses processus, de ses données et de ses actifs.	13° exiger de la société qu'elle réduise les risques menaçant la sécurité des réseaux et des systèmes d'information qu'elle utilise afin de garantir la confidentialité, l'intégrité et la disponibilité de ses processus, de ses données et de ses actifs.
Par exception aux 1°, 2°, 6°, 8°, 9°, 10° et 13° du présent paragraphe, l'article 234, §§ 2, 1°, 2°, 6°, 8°, 9° et 10°, 2/1 et 2/2 de la loi du 25 avril 2014 est applicable aux sociétés de bourse de taille importante étant entendu que les références faites à l'autorité de contrôle doivent être lues comme des références à la Banque.	Par exception aux 1°, 2°, 6°, 8°, 9°, 10° et 13° du présent paragraphe, l'article 234, §§ 2, 1°, 2°, 6°, 8°, 9°, 10°, 13° et 14° , 2/1 et 2/2 de la loi du 25 avril 2014 est applicable aux sociétés de bourse de taille importante étant entendu que les références faites à l'autorité de contrôle doivent être lues comme des références à la Banque.
§ 3. Lorsque la Banque estime que les mesures prises par la société dans le délai fixé en application du paragraphe 1 ^{er} pour remédier à la situation constatée sont satisfaisantes, elle lève, selon les modalités qu'elle détermine, tout ou partie des mesures décidées en application du paragraphe 2.	§ 3. Lorsque la Banque estime que les mesures prises par la société dans le délai fixé en application du paragraphe 1 ^{er} pour remédier à la situation constatée sont satisfaisantes, elle lève, selon les modalités qu'elle détermine, tout ou partie des mesures décidées en application du paragraphe 2.

...	...
Article 204	Article 204
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque la Banque constate qu'une société de bourse ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 202, § 2 ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 202, § 1 ^{er} , il n'a pas été remédié à la situation, elle peut:	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque la Banque constate qu'une société de bourse ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 202, § 2 ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 202, § 1 ^{er} , il n'a pas été remédié à la situation, elle peut:
1° désigner un commissaire spécial.	1° désigner un commissaire spécial.
Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de la société, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion; la Banque peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.	Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de la société, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion; la Banque peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.
Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de la société, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.	Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de la société, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.
Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour la société ou les tiers.	Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour la société ou les tiers.
Si la Banque a publié au <i>Moniteur belge</i> la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions toute décision de l'assemblée générale prise sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.	Si la Banque a publié au <i>Moniteur belge</i> la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions toute décision de l'assemblée générale prise sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.
La rémunération du commissaire spécial est fixée par la Banque et supportée par la société.	La rémunération du commissaire spécial est fixée par la Banque et supportée par la société.
La Banque peut désigner un commissaire suppléant;	La Banque peut désigner un commissaire suppléant;
2° enjoindre le remplacement de tout ou partie des membres de l'organe légal d'administration, des personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction, de la société de bourse, dans un délai qu'elle fixe et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, démettre un ou	2° enjoindre le remplacement de tout ou partie des membres de l'organe légal d'administration, des personnes participant à la direction effective, le cas échéant des membres du comité de direction, ou des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la société de bourse, dans un délai

plusieurs membres de l'organe légal d'administration ou une ou plusieurs personnes participant à la direction effective, le cas échéant un ou plusieurs des membres du comité de direction, de la société de bourse ou substituer à une partie ou à l'ensemble des organes d'administration et de gestion de la société un ou plusieurs administrateurs provisoires qui disposent, seuls ou collégalement selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au <i>Moniteur belge</i> .	qu'elle fixe et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, démettre un ou plusieurs membres de l'organe légal d'administration ou une ou plusieurs personnes participant à la direction effective, le cas échéant un ou plusieurs des membres du comité de direction, ou des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes de la société de bourse ou substituer à une partie ou à l'ensemble des organes d'administration et de gestion de la société un ou plusieurs administrateurs provisoires qui disposent, seuls ou collégalement selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. La Banque publie sa décision au <i>Moniteur belge</i> .
Lorsque les circonstances le justifient, la Banque peut procéder à la désignation d'un ou plusieurs administrateurs provisoires sans procéder préalablement à l'injonction de remplacer tout ou partie des dirigeants de la société.	Lorsque les circonstances le justifient, la Banque peut procéder à la désignation d'un ou plusieurs administrateurs provisoires sans procéder préalablement à l'injonction de remplacer tout ou partie des dirigeants de la société.
...	...
§ 6. L'article 202, §§ 1 ^{er} et 2, ainsi que le paragraphe 1 ^{er} , 1°, 2°, 4° et 7° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où la Banque a connaissance du fait qu'une société de bourse a mis en place un mécanisme particulier au sens de l'article 17, § 2.	§ 6. L'article 202, §§ 1 ^{er} et 2, ainsi que le paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1^{er} , 1°, 2°, 4° et 7° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables au cas où la Banque a connaissance du fait qu'une société de bourse a mis en place un mécanisme particulier au sens de l'article 17, § 2.
§ 7. L'article 202, § 1 ^{er} , ainsi que le paragraphe 1 ^{er} , 2°, 3°, 4° et 7° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où la Banque constate qu'une société de bourse ne fonctionne pas en conformité avec:	§ 7. L'article 202, § 1 ^{er} , ainsi que le paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1^{er} , 2°, 3°, 4° et 7° et les paragraphes 2 et 3 du présent article sont applicables dans les cas où la Banque constate qu'une société de bourse ne fonctionne pas en conformité avec:
1° les dispositions du Titre II du règlement n° 648/2012 ou les articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;	1° les dispositions du Titre II du règlement n° 648/2012 ou les articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;
2° les dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 1°; ou	2° les dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 1°; ou
3° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 1° ou en vertu des actes délégués visés au 2°.	3° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 1° ou en vertu des actes délégués visés au 2°.
...	...
§ 9. Le tribunal de l'entreprise prononce, à la requête de tout intéressé, les nullités prévues au paragraphe 1 ^{er} , 1° et 4°.	§ 9. Le tribunal de l'entreprise prononce, à la requête de tout intéressé, les nullités prévues au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1^{er} , 1° et 4°.
L'action en nullité est dirigée contre la société. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes	L'action en nullité est dirigée contre la société. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes

ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendus ou annulés ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.	ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendus ou annulés ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.
Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne foi par un tiers à l'égard de la société, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sans préjudice du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.	Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne foi par un tiers à l'égard de la société, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sans préjudice du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.
L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.	L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.
Article 205	Article 205
§ 1 ^{er} . Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 204, § 1 ^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de la Banque, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,	§ 1 ^{er} . Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 204, § 1 ^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de la Banque, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,
- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1 ^{er} , § 2;	- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1 ^{er} , § 2;
- ils suivent les instructions de la Banque quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée;	- ils suivent les instructions de la Banque quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de la Banque;	- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions légales étant soumis à une autorisation préalable de la Banque;
- ils font, à la requête de la Banque, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de la société et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.	- ils font, à la requête de la Banque, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de la société et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.
§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de la Banque précisée au paragraphe 1 ^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative.	§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de la Banque précisée au paragraphe 1 ^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative et que les exigences prévues par l'article 15, § 1^{er}, alinéa 2 ne leur sont pas applicables.

La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de la société de bourse par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 204, § 1 ^{er} , 2° n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à la société de bourse de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de la Banque exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.	La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de la société de bourse par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 204, § 1 ^{er} , 2° n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à la société de bourse de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de la Banque exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.
	Article 205/1
	Dans l'application des mesures visées aux articles 202, § 2 et 204, la Banque tient compte, dans le cadre de son pouvoir d'appréciation discrétionnaire, outre le caractère effectif et proportionné de la mesure, de l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et notamment, s'il y a lieu, des critères visés à l'article 238, § 6, a) à i).
Article 206	Article 206
§ 1 ^{er} . La Banque informe la FSMA des mesures prises conformément aux articles 200 à 204 et tient la FSMA informée des suites données aux recours pris contre ces mesures.	§ 1 ^{er} . La Banque informe la FSMA des mesures prises conformément aux articles 200 à 204 et tient la FSMA informée des suites données aux recours pris contre ces mesures.
Elle en informe également les autorités compétentes des sociétés de bourse des autres États membres dans lesquels une société de bourse de droit belge a établi des succursales, exerce des activités d'investissement ou fournit des services d'investissement ou des services auxiliaires, visés à l'article 3, 2° et 3°, sous le régime de la libre prestation de services.	Elle en informe également les autorités compétentes des sociétés de bourse des autres États membres dans lesquels une société de bourse de droit belge a établi des succursales, exerce des activités d'investissement ou fournit des services d'investissement ou des services auxiliaires, visés à l'article 3, 2° et 3°, sous le régime de la libre prestation de services.
§ 2. La Banque informe également l'autorité de résolution des mesures prises à l'égard des sociétés de bourse visées à l'article 13, § 2 en application des articles 202 à 204 ainsi que du constat de la survenance des circonstances visées aux articles 202, § 1 ^{er} et 204, § 1 ^{er} susceptibles de donner lieu à l'application des mesures prévues à ces dispositions.	§ 2. La Banque informe également l'autorité de résolution des mesures prises à l'égard des sociétés de bourse visées à l'article 13, § 2 en application des articles 202 à 204 ainsi que du constat de la survenance des circonstances visées aux articles 202, § 1 ^{er} et 204, § 1 ^{er} susceptibles de donner lieu à l'application des mesures prévues à ces dispositions.
§ 3. L'autorité de résolution a le pouvoir, sur la base des informations visées au paragraphe 2, d'exiger de la	§ 3. L'autorité de résolution a le pouvoir, sur la base des informations visées au paragraphe 2, d'exiger de la

société de bourse concernée qu'elle prenne contact avec des repreneurs potentiels afin de préparer la résolution de la société de bourse conformément aux conditions énoncées à l'article 257, § 1 ^{er} de la loi du 25 avril 2014.	société de bourse concernée qu'elle prenne contact avec des repreneurs potentiels afin de préparer la résolution de la société de bourse conformément aux conditions énoncées à l'article 257, § 1 ^{er} de la loi du 25 avril 2014.
§ 4. La Banque informe également l'Autorité bancaire européenne des mesures imposées en application des articles 202 à 204, de tout recours contre ces mesures et du résultat de ce recours.	§ 4. La Banque informe également l'Autorité bancaire européenne des mesures imposées en application des articles 202 à 204, de tout recours contre ces mesures et du résultat de ce recours.
Article 207	Article 207
Les sociétés de bourse dont l'agrément a été radié ou révoqué en vertu des articles 200 et 204 restent soumises aux dispositions du droit de l'Union qui leur sont directement applicables, aux dispositions de la présente loi et aux différentes normes prises en exécution de celles-ci:	§ 1^{er}. Les sociétés de bourse dont l'agrément a été radié ou révoqué en vertu des articles 200 et 204 restent soumises aux dispositions du droit de l'Union qui leur sont directement applicables, aux dispositions de la présente loi et aux différentes normes prises en exécution de celles-ci:
1° jusqu'à la liquidation des engagements de la société résultant de fonds et d'instruments financiers dus aux clients ou la restitution de ceux-ci; et	1° jusqu'à la liquidation des engagements de la société résultant de fonds et d'instruments financiers dus aux clients ou la restitution de ceux-ci; et
2° jusqu'à la liquidation de tous leurs autres engagements sur les marchés financiers,	2° jusqu'à la liquidation de tous leurs autres engagements sur les marchés financiers,
à moins que la Banque ne les en dispense pour certaines dispositions.	à moins que la Banque ne les en dispense pour certaines dispositions.
	À cet effet, les sociétés de bourse, en tenant compte de la viabilité et de la pérennité de leurs modèles et stratégies d'entreprise, prennent en considération les exigences et les ressources nécessaires qui sont réalistes pour ce qui est des délais et du maintien de leurs fonds propres et de leurs ressources liquides.
Le présent article n'est pas applicable en cas de radiation de l'agrément d'une société de bourse déclarée en faillite.	Le présent article n'est pas applicable en cas de radiation de l'agrément d'une société de bourse déclarée en faillite.
	§ 2. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'une société de bourse en application des dispositions de la présente loi, cette dernière reste qualifiée de société de bourse pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type de société et ce, aussi longtemps qu'elle reste soumise à la présente loi.
Article 235	Article 235
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut, après avoir informé l'entité concernée, publier qu'une société de bourse,	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut, après avoir informé l'entité concernée, publier qu'une société de bourse,

une compagnie financière, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d'investissement ou une compagnie mixte 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:	une compagnie financière, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d'investissement ou une compagnie mixte 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:
1° les dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;	1° les dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;
2° les dispositions du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;	2° les dispositions du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;
3° les articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou les articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;	3° les articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou les articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;
4° les dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition; ou	4° les dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition; ou
5° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 4°.	5° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 4°.
	6° une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;
	7° les exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.
La publication visée à l'alinéa 1 ^{er} précise la nature du manquement, ainsi que l'identification de l'entité responsable.	La publication visée à l'alinéa 1 ^{er} précise la nature du manquement, ainsi que l'identification de l'entité responsable.
§ 2. La Banque ne procède pas à la publication visée au paragraphe 1 ^{er} lorsque:	§ 2. La Banque ne procède pas à la publication visée au paragraphe 1 ^{er} lorsque:
1° la publication compromettrait une enquête pénale en cours ou la stabilité des marchés financiers; ou	1° la publication compromettrait une enquête pénale en cours ou la stabilité des marchés financiers; ou
2° la publication causerait un préjudice disproportionné à l'entité concernée ou aux personnes physiques concernées.	2° la publication causerait un préjudice disproportionné à l'entité concernée ou aux personnes physiques concernées.
...	...

Article 236	Article 236
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, la Banque peut fixer à une société de bourse, une compagnie financière, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d'investissement ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger, un délai dans lequel:	§ 1^{er}. Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, y compris les mesures de sanctions visées à l'article 238, la Banque peut fixer:
1° elle doit se conformer à des dispositions déterminées:	- à une société de bourse, une compagnie financière, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d'investissement ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger, ou
a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;	- à un acquéreur ou un cessionnaire de participation qualifiée dans une société de bourse,
b) du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;	un délai dans lequel:
c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;	1° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à des dispositions déterminées:
d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;	a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;
e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d);	b) du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;
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 sa liquidité. Cette injonction n'est applicable aux succursales de sociétés de bourse relevant d'un autre État membre que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 212;	c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;
3° elle doit se conformer à une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°;	d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;
4° elle doit se conformer aux exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.	e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la

	transposition ou en vertu des actes délégués visés au d);
§ 2. Si l'entité visée au paragraphe 1 ^{er} reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque peut, l'entité entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction et de maximum 50 000 euros par jour de retard.	2° il(s) ou elle(s) doit/doivent apporter les adaptations qui s'imposent au dispositif d'organisation d'entreprise ou à la politique concernant les besoins en fonds propres et à la gestion de la liquidité de la société de bourse. Cette injonction n'est applicable aux succursales des sociétés de bourse relevant d'un autre État membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 212;
§ 3. Le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte:	3° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°;
1° de la gravité des manquements rencontrés et, le cas échéant, de l'impact potentiel de ces manquements sur la stabilité du système financier;	4° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.
2° de l'assise financière de l'entité en cause, telle qu'elle ressort notamment de son chiffre d'affaires.	§ 2. Si l'entité ou la personne visée au paragraphe 1 ^{er} reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, l'entité ou la personne entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger, pour une période de maximale de six mois, une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction et de maximum 50 000 euros par jour de retard.
	Les astreintes infligées à une date donnée peuvent commencer à s'appliquer à une date ultérieure.
	§ 2/1. Moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, la Banque peut imposer une astreinte dans le respect des montants visés au paragraphe 2 pour les situations de manquement visées au paragraphe 1 ^{er} , sans avoir à adresser au préalable un délai de remédiation.
	§ 3. Outre son caractère effectif et proportionné, le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte des critères d'appréciation prévus par l'article 238, § 6, a) à i).
§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du	§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du

Recouvrement au sein du Service public fédéral Finances.	Recouvrement au sein du Service public fédéral Finances.
...	...
Article 238	Article 238
§ 1 ^{er} . 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:	§ 1 ^{er} . 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, moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, lorsqu'elle constate:
1° une infraction aux dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;	1° une infraction aux dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;
2° une infraction aux dispositions du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;	2° une infraction aux dispositions du règlement 2019/2033, du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;
3° une infraction aux articles 4 et 15 du règlement n° 2015/2365 ou aux articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402;	3° une infraction aux articles 4 et 15 du règlement n° 2015/2365 ou aux articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402;
4° une infraction aux dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition; ou	4° une infraction aux dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition; ou
5° une infraction aux dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou 3°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 4°;	5° une infraction aux dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou 3°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 4°;
6° le non-respect d'une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;	6° le non-respect d'une exigence imposée par la Banque en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;
7° le non-respect d'exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5° , notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation,	7° le non-respect d'exigences fixées par la Banque comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5° , notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation,
infliger une amende administrative à une société de bourse, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie holding d'investissement, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, des personnes participant à la direction	infliger une amende administrative à une société de bourse, à une compagnie financière, à une compagnie financière mixte, à une compagnie holding d'investissement, à une compagnie mixte, de droit belge ou de droit étranger à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, des personnes participant à la direction

effective, le cas échéant les membres du comité de direction, qui sont responsables du manquement constaté.	effective, le cas échéant les membres du comité de direction, aux titulaires de fonctions clés, aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des sociétés de bourse précités, visés à l'article 74, alinéa 3 ainsi qu'aux autres personnes physiques qui sont responsables du manquement constaté.
§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1 ^{er} , pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de la société au cours de l'exercice précédent.	§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1 ^{er} , pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de la société 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 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 maximum 5.000.000 euros.
Sans préjudice des alinéas 1 ^{er} et 2 du présent paragraphe, lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, le montant maximum de l'amende administrative peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte.	Sans préjudice des alinéas 1 ^{er} et 2 du présent paragraphe, lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, le montant maximum de l'amende administrative peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte.
Lorsque la société de bourse ou la compagnie visée à l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe est une entreprise mère ou une filiale d'une entreprise mère qui est tenue d'établir des comptes consolidés, le chiffre d'affaires total annuel net à prendre en considération est celui qui ressort des derniers comptes consolidés disponibles établis par l'organe légal d'administration de l'entreprise mère ultime.	Lorsque la société de bourse ou la compagnie visée à l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe est une entreprise mère ou une filiale d'une entreprise mère qui est tenue d'établir des comptes consolidés, le chiffre d'affaires total annuel net à prendre en considération est celui qui ressort des derniers comptes consolidés disponibles établis par l'organe légal d'administration de l'entreprise mère ultime.
	Par exception au présent paragraphe, les articles 347, § 2 et 347/1 de la loi du 25 avril 2014 sont applicables aux sociétés de bourse de taille importante.
§ 3. En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du règlement 2015/2365, à un acte délégué adopté en vertu desdits articles ou à un acte d'exécution adopté en vertu desdits articles ou d'un tel acte délégué, le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1 ^{er} , est:	§ 3. En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du règlement 2015/2365, à un acte délégué adopté en vertu desdits articles ou à un acte d'exécution adopté en vertu desdits articles ou d'un tel acte délégué, le montant de l'amende administrative infligée à la société de bourse ou à la compagnie visée au paragraphe 1 ^{er} , est:
a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5.000.000 euros;	a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5.000.000 euros;
...	...

§ 5. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1 ^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service public fédéral Finances.	§ 5. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1 ^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service public fédéral Finances.
	§ 5/1. Une amende administrative peut être imposée en application du présent article en cas de cumul avec une procédure pénale liées au même manquement à la condition qu'un tel cumul de procédures et de sanctions soit strictement nécessaire et proportionné à la poursuite d'objectifs d'intérêt général différents et complémentaires.
§ 6. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction:	§ 6. Outre le caractère effectif, proportionné et dissuasif de l'amende, le montant de l'amende est notamment fixé en fonction:
a) de la gravité et de la durée des manquements;	a) de la gravité et de la durée des manquements;
b) du degré de responsabilité de la personne en cause;	b) du degré de responsabilité de la personne en cause;
c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause, ou des revenus annuels de la personne physique en cause;	c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause, ou des revenus annuels de la personne physique en cause;
d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;	d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;
e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;	e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;
f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;	f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;
g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;	g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;
h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.	h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.
	i) des sanctions pénales précédemment infligées pour la même infraction, à la personne physique ou morale responsable de cette infraction et ce, sans préjudice du paragraphe 5/1.
	§ 6°/1. Lorsque les amendes administratives visées au présent article sont imposées pour sanctionner le non-respect de dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi en vue de la transposition de la directive 2014/65/UE, la Banque publie l'imposition

	de ces amendes conformément à l'articles 71 de ladite directive.
	Conformément à l'article 71 précité, lorsque les décisions imposant de telles amendes font l'objet d'un recours, la Banque peut, tenant compte des circonstances, les publier. Dans ce cas, elle publie également l'état d'avancement et le résultat du recours sans retard injustifié.
	Dans les cas où la Banque publie de telles décisions de manière anonyme, les données anonymisées peuvent être rendues publiques dès lors que les raisons justifiant l'anonymat cessent d'exister.
§ 7. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers.	§ 7. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers.
La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du règlement 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.	La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du règlement 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.
§ 8. 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.	§ 8. 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.
	§ 9. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, la Banque communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les amendes administratives qu'elle impose conformément au présent article lorsqu'elles sont rendues publiques.
	La Banque communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l'article 125/1, § 1 ^{er} , alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.

Article 242	Article 242
Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 16 à l'encontre de membres de l'organe légal d'administration, de personnes participant à la direction effective, de mandataires ou de commissaires de sociétés de bourse ou d'établissements financiers et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.	Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 16 à l'encontre de la société de bourse , de membres de l'organe légal d'administration, de personnes participant à la direction effective, de mandataires ou de commissaires de sociétés de bourse ou d'établissements financiers et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.
Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, à la diligence du ministère public.	Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, à la diligence du ministère public.
Article 260	Article 260
Avant de faire une proposition de dissolution au sens de l'article 2:71 du Code des sociétés et des associations en ce qui concerne une société de bourse visée au Livre II, l'organe légal d'administration de la société de bourse consulte la Banque.	§ 1^{er}. Avant de faire une proposition de dissolution au sens de l'article 2:71 du Code des sociétés et des associations en ce qui concerne une société de bourse visée au Livre II, l'organe légal d'administration de la société de bourse consulte la Banque. La dissolution d'une société de bourse et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit requièrent l'avis conforme de la Banque.
Il ne peut être statué sur une cause de dissolution judiciaire prévue par le Code des sociétés et des associations à l'égard d'une société de bourse que sur avis conforme de la Banque. La demande d'avis suit la procédure prévue à l'article 271.	Il ne peut être statué sur une cause de dissolution judiciaire prévue par le Code des sociétés et des associations à l'égard d'une société de bourse que sur avis conforme de la Banque. La demande d'avis suit la procédure prévue à l'article 271.
La dissolution d'une société de bourse et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit ne font pas obstacle à la possibilité de prendre une des mesures prévues aux articles 202, § 2 et 204, § 1 ^{er} sans que la fixation préalable d'un délai ne soit nécessaire.	La dissolution d'une société de bourse et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit ne font pas obstacle à la possibilité de prendre une des mesures prévues aux articles 202, § 2 et 204, § 1 ^{er} sans que la fixation préalable d'un délai ne soit nécessaire.
	§ 2. En cas de dissolution volontaire ou judiciaire de la société de bourse, le liquidateur, qui est désigné conformément aux règles statutaires ou légales, ne peut être nommé qu'avec l'approbation de la Banque.
	Sans préjudice des dispositions légales applicables aux sociétés et de l'article 207, le Roi peut déterminer, sur avis de la Banque, les pouvoirs et les obligations du liquidateur. En tout état de cause, le liquidateur est tenu de répondre aux demandes d'information que lui

	adresse la Banque et doit, en outre, informer d'initiative cette dernière de l'évolution de sa mission.
	§ 3. La Banque informe sans délai les autorités de contrôle des autres États membres où la société de bourse a une succursale ou, en application de l'article 103, fournit des services, de toute dissolution ainsi que de ses effets concrets possibles.
Article 271	Article 271
§ 1 ^{er} . Sans préjudice de l'article 273 de la loi du 25 avril 2014 et sauf les cas où une société de bourse fait l'objet de mesures de résolution prévues au Livre II, Titre VIII de la loi du 25 avril 2014, l'ouverture d'une procédure de faillite à l'encontre d'une société de bourse ne peut être prononcée que sur avis conforme de la Banque.	§ 1 ^{er} . Sans préjudice de l'article 273 de la loi du 25 avril 2014 et sauf les cas où une société de bourse fait l'objet de mesures de résolution prévues au Livre II, Titre VIII de la loi du 25 avril 2014, et sauf les cas de citation effectuée en application de l'article 201 de la présente loi ou en application de l'article 291/1 de la loi du 25 avril 2014 , l'ouverture d'une procédure de faillite à l'encontre d'une société de bourse ne peut être prononcée que sur avis conforme de la Banque.
§ 2. La saisine de la Banque est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.	§ 2. La saisine de la Banque est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.
La Banque rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis. La Banque peut, dans le cas d'une procédure relative à une société de bourse susceptible de présenter, selon son appréciation, des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères, rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la Banque le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose la Banque pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l'absence de réponse de la Banque dans le délai imparti, le tribunal de l'insolvabilité peut statuer.	La Banque rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis. La Banque peut, dans le cas d'une procédure relative à une société de bourse susceptible de présenter, selon son appréciation, des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères, rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, la Banque le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose la Banque pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l'absence de réponse de la Banque dans le délai imparti, le tribunal de l'insolvabilité peut statuer.
L'avis de la Banque est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de l'insolvabilité et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.	L'avis de la Banque est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de l'insolvabilité et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.
Annexe	Annexe
Article 1	Article 1
§ 1 ^{er} . La politique de rémunération prévoit un équilibre approprié entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale. La rémunération fixe représente	§ 1 ^{er} . La politique de rémunération prévoit un équilibre approprié entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale. La rémunération fixe représente

une part suffisamment importante de la rémunération totale afin de garantir l'exercice d'une politique de rémunération variable totalement souple, et notamment la possibilité de ne payer aucune rémunération variable.	une part suffisamment importante de la rémunération totale afin de garantir l'exercice d'une politique de rémunération variable totalement souple, et notamment la possibilité de ne payer aucune rémunération variable.
§ 2. La politique de rémunération définit les rapports appropriés entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale, en tenant compte des activités de la société de bourse et des risques qui y sont associés ainsi que de l'incidence que les différentes catégories de membres du personnel visées à l'article 74, alinéas 2 et 3 ont sur le profil de risque de la société de bourse. Elle prévoit que la rémunération variable de chaque personne est, en tout cas, limitée au plus élevé des deux montants suivants	§ 2. La politique de rémunération définit les rapports appropriés entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale, en tenant compte des activités de la société de bourse et des risques qui y sont associés ainsi que de l'incidence que les différentes catégories de membres du personnel visées à l'article 74, alinéas 2 et 3 ont sur le profil de risque de la société de bourse. Elle prévoit que la rémunération variable de chaque personne est, en tout cas, limitée au plus élevé des deux montants suivants
- 50 % de la rémunération fixe;	- 50 % de la rémunération fixe effective ;
- 50000 euros, sans que ce montant ne puisse excéder celui de la rémunération fixe.	- 50000 euros, sans que ce montant ne puisse excéder celui de la rémunération fixe effective .
Article 21	Article 21
Les sociétés de bourse publient leur politique de rémunération conformément aux dispositions du droit de l'Union européenne applicables, en particulier l'article 51 du règlement 2019/2033.	Les sociétés de bourse publient leur politique de rémunération conformément aux dispositions du droit de l'Union européenne applicables, en particulier l'article 51 du règlement 2019/2033.
Les sociétés fournissent à la Banque les informations publiées conformément à l'article 51, alinéa 1 ^{er} , points c) et d) du règlement 2019/2033, ainsi que les informations sur l'écart de rémunération entre les femmes et les hommes afin qu'elle procède à des analyses comparatives des tendances et des pratiques en matière de rémunération.	Les sociétés fournissent à la Banque les informations publiées conformément à l'article 51, alinéa 1 ^{er} , points c) et d) du règlement 2019/2033, ainsi que les informations sur l'écart de rémunération entre les femmes et les hommes afin qu'elle procède à des analyses comparatives des tendances et des pratiques en matière de rémunération. La Banque transmet ces informations à l'ABE.
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. 2	Art. 2
Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre:	Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre:
...	...
83° "Règlement 2023/1114": le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, et modifiant les règlements (UE) no 1093/2010 et (UE) no	83° "Règlement 2023/1114": le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, et modifiant les règlements (UE) no 1093/2010 et (UE) no

1095/2010 et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/1937.	1095/2010 et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/1937.
	84° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;
	85° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	86° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public;
	87° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité.
...	...
Art. 3	Art. 3
...	...
§ 4. La FSMA établit la liste des opérateurs de marché et des entreprises d'investissement autorisés à exploiter un MTF ou un OTF, en indiquant les MTF ou OTF exploités. La FSMA publie cette liste sur son site internet, ainsi que les modifications qui y sont apportées, et la transmet à l'Autorité européenne des marchés financiers.	§ 4. La FSMA établit la liste des opérateurs de marché et des entreprises d'investissement autorisés à exploiter un MTF ou un OTF, en indiquant les MTF ou OTF exploités. La FSMA publie cette liste sur son site internet, ainsi que les modifications qui y sont apportées, et la transmet à l'Autorité européenne des marchés financiers.
	La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de

	marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
Art. 16	Art. 16
L'agrément en qualité de société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement est délivré par la FSMA.	§ 1 ^{er} . L'agrément en qualité de société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement est délivré par la FSMA.
...	...
	§ 2. Tout agrément délivré est notifié à ESMA. La FSMA transmet ces informations dans un format permettant l'extraction de données, en vue de rendre accessibles les informations concernées sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
Art. 27	Art. 27
§ 1 ^{er} . La FSMA peut déterminer les informations minimales que les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement doivent publier en matière de solvabilité, de liquidité, de concentration de risques et d'autres positions de risques, sur leur politique de besoins en fonds propres et de liquidité	§ 1 ^{er} . La FSMA peut déterminer les informations minimales que les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement doivent publier en matière de solvabilité, de liquidité, de concentration de risques et d'autres positions de risques, sur leur politique de besoins en fonds propres et de liquidité

par référence aux exigences visées aux articles 54 et 58/4 à 58/10, ainsi que sur leur politique en matière de rémunération visée à l'article 25, § 1 ^{er} , 6°. Dans ce cas, elle définit également la fréquence minimale et les modalités de publication de ces informations.	par référence aux exigences visées aux articles 54 et 58/4 à 58/10, ainsi que sur leur politique en matière de rémunération visée à l'article 25, § 1 ^{er} , 6°. Dans ce cas, elle définit également la fréquence minimale et les modalités de publication de ces informations.
La FSMA peut exiger des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement qu'elles publient, plus d'une fois par an, les informations visées à l'article 46 du règlement (UE) 2019/2033, qu'elles fixent les délais de cette publication et qu'elles utilisent, pour les publications autres que les états financiers, des supports et des lieux spécifiques, en particulier leurs sites internet.	La FSMA peut exiger des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement qu'elles publient, plus d'une fois par an, les informations visées à l'article 46 du règlement (UE) 2019/2033, qu'elles fixent les délais de cette publication et qu'elles utilisent, pour les publications autres que les états financiers, des supports et des lieux spécifiques, en particulier leurs sites internet.
L'alinéa 2 ne s'applique pas aux petites sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement non interconnectées, sauf à celles visées à l'article 46, paragraphe 2 du règlement (UE) 2019/2033.	L'alinéa 2 ne s'applique pas aux petites sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement non interconnectées, sauf à celles visées à l'article 46, paragraphe 2 du règlement (UE) 2019/2033.
...	...
	§ 6. Lorsque la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou l'entreprise mère publie les informations visées au paragraphe 1^{er} et à l'article 59, § 4, alinéa 3, elle les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère à laquelle les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ou de l'entreprise mère,

	suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
Art. 44/1	Art. 44/1
§ 1 ^{er} . Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement qui investissent dans des actions de sociétés cotées sur un marché réglementé au nom d'entreprises d'assurance ou de réassurance ou d'institutions de retraite professionnelle respectent les exigences énoncées au paragraphe 2 ou rendent publique une explication claire et motivée de la raison pour laquelle elles ont choisi de ne pas respecter une ou plusieurs de ces exigences.	§ 1 ^{er} . Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement qui investissent dans des actions de sociétés cotées sur un marché réglementé au nom d'entreprises d'assurance ou de réassurance ou d'institutions de retraite professionnelle respectent les exigences énoncées au paragraphe 2 ou rendent publique une explication claire et motivée de la raison pour laquelle elles ont choisi de ne pas respecter une ou plusieurs de ces exigences.
§ 2. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement élaborent et rendent publique une politique d'engagement décrivant la manière dont elles intègrent l'engagement des actionnaires dans leur stratégie d'investissement. Cette politique décrit la manière dont elles (i) assurent le suivi des sociétés détenues sur des questions pertinentes, y compris la stratégie, les performances financières et non financières ainsi que le risque, la structure du capital, l'impact social et environnemental et la gouvernance d'entreprise, (ii) dialoguent avec les sociétés détenues, (iii) exercent les droits de vote et d'autres droits attachés aux actions, (iv) coopèrent avec les autres actionnaires, (v) communiquent avec les acteurs pertinents des sociétés détenues et (vi) gèrent les conflits d'intérêts réels ou potentiels par rapport à leur engagement.	§ 2. Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement élaborent et rendent publique une politique d'engagement décrivant la manière dont elles intègrent l'engagement des actionnaires dans leur stratégie d'investissement. Cette politique décrit la manière dont elles (i) assurent le suivi des sociétés détenues sur des questions pertinentes, y compris la stratégie, les performances financières et non financières ainsi que le risque, la structure du capital, l'impact social et environnemental et la gouvernance d'entreprise, (ii) dialoguent avec les sociétés détenues, (iii) exercent les droits de vote et d'autres droits attachés aux actions, (iv) coopèrent avec les autres actionnaires, (v) communiquent avec les acteurs pertinents des sociétés détenues et (vi) gèrent les conflits d'intérêts réels ou potentiels par rapport à leur engagement.
Chaque année, les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement rendent publiques les informations sur la manière dont leur politique d'engagement a été mise en œuvre, y compris une description générale de leur comportement de vote, une explication des votes les plus importants et le recours à des services de conseillers en vote. Elles rendent publique la manière dont elles ont exprimé leurs votes lors des assemblées générales des sociétés dont elles détiennent des actions. Cette communication peut exclure les votes qui sont	Chaque année, les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement rendent publiques les informations sur la manière dont leur politique d'engagement a été mise en œuvre, y compris une description générale de leur comportement de vote, une explication des votes les plus importants et le recours à des services de conseillers en vote. Elles rendent publique la manière dont elles ont exprimé leurs votes lors des assemblées générales des sociétés dont elles détiennent des actions. Cette communication peut exclure les votes qui sont

insignifiants en raison de l'objet du vote ou de la taille de la participation dans la société.	insignifiants en raison de l'objet du vote ou de la taille de la participation dans la société.
§ 3. Les informations visées au paragraphe 2 sont mises à disposition gratuitement sur le site internet de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement.	§ 3. Les informations visées au paragraphe 2 sont mises à disposition gratuitement sur le site internet de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement.
§ 4. Les dispositions de l'article 27, § 4, de la loi du 2 août 2002, des arrêtés et règlements pris pour son exécution ainsi que des actes délégués correspondants adoptés en vertu de la directive 2014/65/UE, sont également d'application en ce qui concerne les activités d'engagement.	§ 4. Les dispositions de l'article 27, § 4, de la loi du 2 août 2002, des arrêtés et règlements pris pour son exécution ainsi que des actes délégués correspondants adoptés en vertu de la directive 2014/65/UE, sont également d'application en ce qui concerne les activités d'engagement.
	§ 5. La société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement transmet les informations visées au présent article à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Art. 45/1	Art. 45/1
	Les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement et les entreprises mères obtiennent un identifiant d'entité juridique.
...	...
TITRE 6. – Collaboration entre autorités compétentes et communication d'informations	TITRE 6. – Collaboration entre autorités compétentes et communication d'informations
CHAPITRE 1 ^{er} . – De la collaboration entre autorités	CHAPITRE 1 ^{er} . – De la collaboration entre autorités
...	...
Art. 105/1	Art. 105/1
	Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions de la présente loi qui transposent la directive 2019/2034 ou la directive 2014/65/EU, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement à laquelle les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de la société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
Loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises	
Art. 3	Art. 3
Pour l'application de la présente loi, il faut entendre par:	Pour l'application de la présente loi, il faut entendre par:

...	...
39° assurance de l'information en matière de durabilité: l'assurance visée à l'article 3:55, alinéas 2 et 3, du Code des sociétés et des associations.	39° assurance de l'information en matière de durabilité: l'assurance visée à l'article 3:55, alinéas 2 et 3, du Code des sociétés et des associations.
	40° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
	41° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;
	42° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	43° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public. ».
...	...
Art. 49	Art. 49
Le Collège fournit chaque année au CEAOB des informations agrégées sur l'ensemble des mesures et amendes administratives prononcées conformément à l'article 59.	§ 1^{er}. Le Collège fournit chaque année au CEAOB des informations agrégées sur l'ensemble des mesures et amendes administratives prononcées conformément à l'article 59.
Le Collège communique immédiatement au CEAOB les interdictions visées à l'article 59, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 2° et 4°.	Le Collège communique immédiatement au CEAOB les interdictions visées à l'article 59, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 2° et 4°.
	§ 2. Aux fins de rendre les informations visées à l'article 13 du règlement 537/2014 accessibles sur l'ESAP, le Collège est désigné comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.
	§ 3. Aux fins de rendre les données reprises dans le registre public des réviseurs d'entreprises accessibles sur le point d'accès unique (ESAP), le Collège transmet les données reprises dans le registre et toutes les modifications qui y sont apportées à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données.

	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms du réviseur d'entreprises, du contrôleur légal des comptes ou du cabinet d'audit auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du réviseur d'entreprises ou du cabinet d'audit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	§ 4. Lorsque le Collège ou la FSMA publie une mesure ou une sanction adoptée en vertu, respectivement, de l'article 57, § 1 ^{er} , alinéas 2 et 3 ou de l'article 59, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, le Collège transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms du réviseur d'entreprises, du contrôleur légal des comptes ou du cabinet d'audit auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique du réviseur d'entreprises ou du cabinet d'audit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
Loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la directive 2014/65/UE	
Art. 3	Art. 3
Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:	Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

...	...
61° règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011.	61° règlement 2022/2554: le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011.
	62° règlement ESAP: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
	63° point d'accès unique (ESAP): le point d'accès unique européen établi en vertu du règlement ESAP;
	64° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	65° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.
...	...
Art. 19	Art. 19
...	...
§ 2. L'opérateur de marché doit:	§ 2. L'opérateur de marché doit:
1° fournir à la FSMA et rendre publiques des informations concernant les propriétaires de l'opérateur de marché, notamment l'identité des personnes qui détiennent, directement ou indirectement, dix pour cent au moins de son capital ou de ses droits de vote ou qui sont en mesure d'exercer une influence significative sur la gestion du marché réglementé, ainsi que le montant des intérêts détenus par ces personnes; et	1° fournir à la FSMA et rendre publiques des informations concernant les propriétaires de l'opérateur de marché, notamment l'identité des personnes qui détiennent, directement ou indirectement, dix pour cent au moins de son capital ou de ses droits de vote ou qui sont en mesure d'exercer une influence significative sur la gestion du marché réglementé, ainsi que le montant des intérêts détenus par ces personnes; et
2° signaler à la FSMA et rendre public tout transfert de propriété ou transferts ou attribution de droit de vote entraînant un changement de l'identité des personnes	2° signaler à la FSMA et rendre public tout transfert de propriété ou transferts ou attribution de droit de vote entraînant un changement de l'identité des personnes

exerçant une influence significative sur l'exploitation du marché réglementé.	exerçant une influence significative sur l'exploitation du marché réglementé.
	§ 3. La FSMA transmet les informations visées au paragraphe 2 à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations visées au paragraphe 2 à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de l'opérateur de marché, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
Sous-section 7. – Exigences organisationnelles applicables à l'opérateur de marché et au marché réglementé	Sous-section 7. – Exigences organisationnelles applicables à l'opérateur de marché et au marché réglementé
...	...
Art. 24/1	Art. 24/1
	Les opérateurs de marché obtiennent un identifiant d'entité juridique.
...	...
Art. 26	Art. 26
§ 1 ^{er} . Sans préjudice du droit de la FSMA d'exiger la suspension ou d'interdire la négociation d'un	§ 1 ^{er} . Sans préjudice du droit de la FSMA d'exiger la suspension ou d'interdire la négociation d'un

instrument financier conformément à l'article 78, un opérateur de marché peut:	instrument financier conformément à l'article 78, un opérateur de marché peut:
...	...
§ 2. Un opérateur de marché qui suspend ou retire un instrument financier de la négociation suspend ou retire également les instruments dérivés visés à l'article 2, 1°, d) à k), de la loi du 2 août 2002 qui sont liés ou font référence à cet instrument financier lorsque la suspension ou le retrait est nécessaire pour soutenir les objectifs de la suspension ou du retrait de l'instrument financier sous-jacent. L'opérateur de marché rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés et communique les décisions pertinentes à la FSMA.	§ 2. Un opérateur de marché qui suspend ou retire un instrument financier de la négociation suspend ou retire également les instruments dérivés visés à l'article 2, 1°, d) à k), de la loi du 2 août 2002 qui sont liés ou font référence à cet instrument financier lorsque la suspension ou le retrait est nécessaire pour soutenir les objectifs de la suspension ou du retrait de l'instrument financier sous-jacent. L'opérateur de marché rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés et communique les décisions pertinentes à la FSMA.
...	...
	§ 3. Lorsque l'opérateur de marché rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés, il la communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...

Art. 52	Art. 52
§ 1^{er}. Sans préjudice du droit de la FSMA d'exiger la suspension ou le retrait d'un instrument financier de la négociation conformément à l'article 78, un exploitant de MTF ou d'OTF peut suspendre ou retirer de la négociation tout instrument financier qui n'obéit plus aux règles du MTF ou de l'OTF, sauf si une telle suspension ou un tel retrait est susceptible d'affecter d'une manière significative les intérêts des investisseurs ou le fonctionnement ordonné du marché.	§ 1^{er}. Sans préjudice du droit de la FSMA d'exiger la suspension ou le retrait d'un instrument financier de la négociation conformément à l'article 78, un exploitant de MTF ou d'OTF peut suspendre ou retirer de la négociation tout instrument financier qui n'obéit plus aux règles du MTF ou de l'OTF, sauf si une telle suspension ou un tel retrait est susceptible d'affecter d'une manière significative les intérêts des investisseurs ou le fonctionnement ordonné du marché.
§ 2. Un exploitant de MTF ou d'OTF qui suspend ou retire un instrument financier de la négociation suspend ou retire également les instruments dérivés visés à l'article 2, 1°, d) à k), de la loi du 2 août 2002 qui sont liés ou font référence à cet instrument financier lorsque la suspension ou le retrait est nécessaire pour soutenir les objectifs de la suspension ou du retrait de l'instrument financier sous-jacent. L'exploitant de MTF ou d'OTF rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés et communique les décisions pertinentes à la FSMA.	§ 2. Un exploitant de MTF ou d'OTF qui suspend ou retire un instrument financier de la négociation suspend ou retire également les instruments dérivés visés à l'article 2, 1°, d) à k), de la loi du 2 août 2002 qui sont liés ou font référence à cet instrument financier lorsque la suspension ou le retrait est nécessaire pour soutenir les objectifs de la suspension ou du retrait de l'instrument financier sous-jacent. L'exploitant de MTF ou d'OTF rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés et communique les décisions pertinentes à la FSMA.
...	...
	§ 3. Lorsque l'opérateur de marché rend publique sa décision de suspension ou de retrait de l'instrument financier et des instruments dérivés qui sont liés, il les communique en même temps à la FSMA. Cette dernière transmet ces informations à ESMA, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;

	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
Art. 70	Art. 70
§ 1 ^{er} . Une entreprise d'investissement, un établissement de crédit ou un opérateur de marché exploitant une plateforme de négociation qui négocie des instruments dérivés sur matières premières, ou des quotas d'émission ou des instruments dérivés sur ceux-ci:	§ 1 ^{er} . Une entreprise d'investissement, un établissement de crédit ou un opérateur de marché exploitant une plateforme de négociation qui négocie des instruments dérivés sur matières premières, ou des quotas d'émission ou des instruments dérivés sur ceux-ci:
1° rend public un rapport hebdomadaire contenant les positions agrégées détenues par les différentes catégories de personnes pour les différents instruments dérivés sur matières premières ou des quotas d'émission ou des instruments dérivés sur ceux-ci négociés sur leurs plateformes de négociation, mentionnant le nombre de positions longues et courtes détenues par ces catégories, les variations qu'ont connu celles-ci depuis le dernier rapport, le pourcentage du total des positions ouvertes que représente chaque catégorie et le nombre de personnes détenant une position dans chaque catégorie, conformément au paragraphe 4, et communiquent ce rapport à la FSMA et à l'AEMF;	1° rend public un rapport hebdomadaire contenant les positions agrégées détenues par les différentes catégories de personnes pour les différents instruments dérivés sur matières premières ou des quotas d'émission ou des instruments dérivés sur ceux-ci négociés sur leurs plateformes de négociation, mentionnant le nombre de positions longues et courtes détenues par ces catégories, les variations qu'ont connu celles-ci depuis le dernier rapport, le pourcentage du total des positions ouvertes que représente chaque catégorie et le nombre de personnes détenant une position dans chaque catégorie, conformément au paragraphe 4, et communiquent ce rapport à la FSMA et à l'AEMF;
2° fournit à la FSMA, au moins une fois par jour, une ventilation complète des positions détenues par chaque personne, y compris les membres ou participants et leurs clients, sur cette plateforme de négociation.	2° fournit à la FSMA, au moins une fois par jour, une ventilation complète des positions détenues par chaque personne, y compris les membres ou participants et leurs clients, sur cette plateforme de négociation.
L'obligation énoncée au 1° ne s'applique que lorsque le nombre de personnes et les positions ouvertes de ceux-ci dépassent des seuils minimaux.	L'obligation énoncée au 1° ne s'applique que lorsque le nombre de personnes et les positions ouvertes de ceux-ci dépassent des seuils minimaux.
L'obligation de communiquer des informations sur les positions ne s'applique pas aux autres titres visés à l'article 2, 31°, c) de la loi du 2 août 2002, qui portent sur une matière première ou un sous-jacent visé à l'article 2, 1°, j) de la loi du 2 août 2002.	L'obligation de communiquer des informations sur les positions ne s'applique pas aux autres titres visés à l'article 2, 31°, c) de la loi du 2 août 2002, qui portent sur une matière première ou un sous-jacent visé à l'article 2, 1°, j) de la loi du 2 août 2002.
	§ 1^{er}/1. Les opérateurs de marché et les entreprises d'investissement transmettent les informations visées au paragraphe 1^{er} à ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, en

	vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'opérateur de marché ou de l'entreprise de marché auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché ou de l'entreprise de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
TITRE V. – CONTROLE	TITRE V. – CONTROLE
...	...
CHAPITRE III. – Mesures et sanctions administratives	CHAPITRE III. – Mesures et sanctions administratives
...	...
Art. 88/1	Art. 88/1
	Lorsque la FSMA rend publique une sanction ou une mesure administrative adoptée en vertu des dispositions du présent chapitre qui transposent la directive 2014/65/UE ou le règlement 600/2014, ou des informations concernant un recours contre ladite décision, elle transmet ces informations à l'ESMA, dans un format permettant l'extraction de données, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de marché auquel les informations se rapportent;
	ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'entreprise d'investissement ou de l'opérateur de

	marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés

Livre V/1 – DISPOSITIONS RELATIVES À LA MISE EN OEUVRE DU RÈGLEMENT EU GREEN BONDS	Livre V/1 – DISPOSITIONS RELATIVES À LA MISE EN OEUVRE DU RÈGLEMENT EU GREEN BONDS
...	...
	Art. 34/5
	Aux fins de rendre les publications d'informations relatives aux pré-émissions visées à l'article 20 du règlement 2023/2631 et les publications périodiques d'informations relatives aux post-émissions visées à l'article 21 dudit règlement accessibles sur l'ESAP, la FSMA est désignée comme organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement ESAP.

Code des sociétés et des associations

LIVRE 1 ^{er} . Dispositions introductives.	LIVRE 1 ^{er} . Dispositions introductives.
...	...
	Titre 6/3 – Dispositions relatives au point de contact ESAP
	Art. 1:31/3
	§ 1^{er}. On entend par:
	1° règlement (UE) 2023/2859: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
	2° organisme de collecte: l'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement (UE) 2023/2859;
	3° ESAP: le point d'accès unique européen visé au règlement (UE) 2023/2859;

	4° format permettant l'extraction de données: tout format ouvert au sens de l'article 2, 10°, de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public, utilisé à grande échelle ou requis par la loi, qui permet l'extraction de données par une machine et qui est lisible par l'être humain;
	5° format lisible par machine: un format lisible par machine tel qu'il est défini à l'article 2, 9° de la loi du 4 mai 2016 relative aux données ouvertes et à la réutilisation des informations du secteur public.
	§ 2. Les sociétés visées aux articles 3:20/6, 3:20/7 et 3:20/8, les sociétés cotées et les conseillers en vote obtiennent un identifiant d'entité juridique.
...	...
LIVRE 3. Les comptes annuels.	LIVRE 3. Les comptes annuels.
TITRE 1 ^{er} . Comptes annuels des sociétés dotées de la personnalité juridique	TITRE 1 ^{er} . Comptes annuels des sociétés dotées de la personnalité juridique
CHAPITRE 1 ^{er} . Comptes annuels, rapport de gestion et formalités de publicité.	CHAPITRE 1 ^{er} . Comptes annuels, rapport de gestion et formalités de publicité.
...	...
Section 2. Le rapport de gestion	Section 2. Le rapport de gestion
...	...
Art. 3:6	Art. 3:6
§ 1 ^{er} . Le rapport de gestion visé à l'article 3:5 comporte:	§ 1 ^{er} . Le rapport de gestion visé à l'article 3:5 comporte:
...	...
§ 2. Pour les sociétés cotées, le rapport de gestion comprend également une déclaration de gouvernement d'entreprise, qui en constitue une section spécifique et contient au moins les informations suivantes:	§ 2. Pour les sociétés cotées, le rapport de gestion comprend également une déclaration de gouvernement d'entreprise, qui en constitue une section spécifique et contient au moins les informations suivantes:
...	...
§ 3. Pour les sociétés cotées, la déclaration de gouvernement d'entreprise visée au paragraphe 2 comprend également le rapport de rémunération, qui en constitue une section spécifique.	§ 3. Pour les sociétés cotées, la déclaration de gouvernement d'entreprise visée au paragraphe 2 comprend également le rapport de rémunération, qui en constitue une section spécifique.
...	...

	§ 4. Les sociétés cotées transmettent le rapport sur la rémunération à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;
	v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	Le présent paragraphe n'est pas applicable aux sociétés qui sont soumises aux articles 3:20/6, 3/20/7 ou 3/20/8.
...	...
Section 4. Obligations de publicité.	Section 4. Obligations de publicité.
...	...

	Sous-section 4 – Informations à communiquer pour les rendre accessibles sur le point d'accès unique européen
	Art. 3:20/6
	Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés visées à la section 2/1 déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:
	1° les comptes annuels;
	2° le rapport de gestion, avec le cas échéant l'information en matière de durabilité et l'information exigée à l'article 8 du règlement (UE) 2020/852;
	3° le rapport de contrôle du commissaire;
	4° le rapport d'assurance en matière de durabilité;
	5° le rapport sur les paiements aux gouvernements visé à l'article 3:8, § 1 ^{er} .
	Les documents sont déposés accompagnés des métadonnées suivantes:
	1° tous les noms de la société à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7, le nom de la société mère qui publie les informations au niveau du groupe;
	2° l'identifiant d'entité juridique de la société et, lorsque l'entreprise déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de la société mère qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;
	3° la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;
	4° le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;

	5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;
	6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	Lorsque la société est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1 ^{er} .
	Art. 3:20/7
	Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés mères visées à la section 4/1 du Chapitre 2 du présent titre déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:
	1° les comptes consolidés;
	2° le rapport de gestion consolidé, avec le cas échéant l'information en matière de durabilité et l'information exigée à l'article 8 du règlement (UE) 2020/852;
	3° le rapport de contrôle consolidé du commissaire du réviseur des entreprises;
	4° le rapport d'assurance consolidé en matière de durabilité;
	5° le rapport consolidé sur les paiements aux gouvernements visé à l'article 3:33.
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:

	1° tous les noms de la société mère à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:32/5, le nom de la société mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe;
	2° l'identifiant d'entité juridique de la société mère et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:32/5, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de la société mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;
	3° la taille du groupe, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;
	4° le ou les secteurs industriels des activités économiques du groupe, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;
	5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;
	6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	Lorsque la société mère est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre 2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1 ^{er} .
	Art. 3:20/8
	Afin de les rendre accessibles sur ESAP, les sociétés filiales des entreprises mères non-européennes visées à l'article 3:6/9 déposent, lors du dépôt visé aux articles 3:10, 3:12 et 3:12/1, les documents suivants auprès de la Banque nationale de Belgique, agissant

	en qualité d'organisme de collecte, dans un format permettant l'extraction de données ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine:
	1° l'information en matière de durabilité visée à l'article 3:6/9.
	2° le rapport d'assurance visé à l'article 3:6/9.
	Les informations sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	1° tous les noms de la société filiale à laquelle les informations se rapportent et, lorsque la société mère déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7 ou l'article 3:32/5, le nom de l'entreprise mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe;
	2° l'identifiant d'entité juridique de la société mère et, lorsque la société filiale déclarante est une société filiale exemptée visée à l'article 3:6/7 ou l'article 3:32/5, l'identifiant d'entité juridique, s'il est disponible, de l'entreprise mère ultime qui publie les informations au niveau du groupe, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement (UE) 2023/2859;
	3° la taille du groupe, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), du règlement (UE) 2023/2859;
	4° le ou les secteurs industriels des activités économiques du groupe, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), du règlement (UE) 2023/2859;
	5° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement (UE) 2023/2859;
	6° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	Lorsque la société filiale est tenue de communiquer les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} (i) à la FSMA en vertu de l'article 42 de l'arrêté royal du 14 novembre 2007 relatif aux obligations des émetteurs d'instruments financiers admis à la négociation sur un marché réglementé, ou (ii) aux autorités compétentes d'un autre État membre en vertu des dispositions nationales transposant la directive 2004/109/CE du Parlement européen et du Conseil du 15 décembre

	2004 sur l'harmonisation des obligations de transparence concernant l'information sur les émetteurs dont les valeurs mobilières sont admises à la négociation sur un marché réglementé et modifiant la directive 2001/34/CE dans cet État membre, afin de rendre ces informations accessibles sur l'ESAP, cette société n'est pas soumise à l'alinéa 1 ^{er} .
	Art. 3:20/9
	La Banque nationale de Belgique transmet l'information visée aux articles 3:20/6, 3:20/7 et 3:20/8 au point d'accès unique européen.
	Le Roi peut fixer les modalités d'exécution de la présente sous-section. Ces arrêtés royaux sont pris après délibération en Conseil des ministres et sur avis du Conseil central de l'économie.
...	...
Art. 7:89/1	Art. 7:89/1
§ 1 ^{er} . Les sociétés cotées établissent une politique de rémunération en ce qui concerne les administrateurs, les autres dirigeants et les délégués à la gestion journalière.	§ 1 ^{er} . Les sociétés cotées établissent une politique de rémunération en ce qui concerne les administrateurs, les autres dirigeants et les délégués à la gestion journalière.
...	...
	§ 7. Lorsque la société publie sur son site internet la politique de rémunération, la date et le résultat du vote visés au paragraphe 4, elle les communique en même temps à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

	ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;
	v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
Art. 7:97	Art. 7:97
§ 1. Pour toute décision ou opération en exécution d'une décision relevant de la compétence du conseil d'administration d'une société cotée et concernant une partie liée à la société cotée au sens des normes comptables internationales adoptées conformément au règlement (CE) 1606/2002, le conseil d'administration applique la procédure qui est établie aux paragraphes 3, 4 et 4/1. Ne nécessitent pas l'application de cette procédure, les décisions ou opérations concernant une filiale de la société cotée, excepté si la personne physique ou morale qui détient le contrôle direct ou indirect de la société cotée, détient directement ou indirectement, au travers d'autres personnes physiques ou morales que la société cotée, une participation représentant au moins 25 % du capital de la filiale concernée ou lui donnant droit, en cas de distribution de bénéfices par cette filiale, à au moins 25 % de ces bénéfices.	§ 1. Pour toute décision ou opération en exécution d'une décision relevant de la compétence du conseil d'administration d'une société cotée et concernant une partie liée à la société cotée au sens des normes comptables internationales adoptées conformément au règlement (CE) 1606/2002, le conseil d'administration applique la procédure qui est établie aux paragraphes 3, 4 et 4/1. Ne nécessitent pas l'application de cette procédure, les décisions ou opérations concernant une filiale de la société cotée, excepté si la personne physique ou morale qui détient le contrôle direct ou indirect de la société cotée, détient directement ou indirectement, au travers d'autres personnes physiques ou morales que la société cotée, une participation représentant au moins 25 % du capital de la filiale concernée ou lui donnant droit, en cas de distribution de bénéfices par cette filiale, à au moins 25 % de ces bénéfices.
...	...
§ 4/1. Toutes les décisions ou opérations auxquelles s'appliquent les paragraphes 1 ^{er} et 2 font l'objet d'une annonce publique, au plus tard au moment de la prise de la décision ou de la conclusion de l'opération.	§ 4/1. Toutes les décisions ou opérations auxquelles s'appliquent les paragraphes 1 ^{er} et 2 font l'objet d'une annonce publique, au plus tard au moment de la prise de la décision ou de la conclusion de l'opération.
L'annonce contient au minimum:	L'annonce contient au minimum:
1° des informations sur la nature de la relation avec la partie liée;	1° des informations sur la nature de la relation avec la partie liée;

2° le nom de la partie liée;	2° le nom de la partie liée;
3° la date et la valeur de l'opération;	3° la date et la valeur de l'opération;
4° toute autre information nécessaire pour évaluer si la transaction est juste et raisonnable du point de vue de la société et de ses actionnaires qui ne sont pas des parties liées, y compris les actionnaires minoritaires.	4° toute autre information nécessaire pour évaluer si la transaction est juste et raisonnable du point de vue de la société et de ses actionnaires qui ne sont pas des parties liées, y compris les actionnaires minoritaires.
L'annonce est accompagnée de la décision du comité, le cas échéant des motifs pour lesquels le conseil d'administration ne suit pas l'avis du comité, ainsi que de l'appréciation du commissaire visée au paragraphe 4.	L'annonce est accompagnée de la décision du comité, le cas échéant des motifs pour lesquels le conseil d'administration ne suit pas l'avis du comité, ainsi que de l'appréciation du commissaire visée au paragraphe 4.
Le rapport de gestion contient un aperçu de toutes les annonces faites durant l'exercice, en indiquant l'endroit où ces annonces peuvent être consultées.	Le rapport de gestion contient un aperçu de toutes les annonces faites durant l'exercice, en indiquant l'endroit où ces annonces peuvent être consultées.
...	...
	§ 8. Lorsque la société rend publiques les informations visées au paragraphe 4/1, elle les communique en même temps à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;
	ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;

	v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
...	...
Art. 7:141	Art. 7:141
§ 1 ^{er} . Les procès-verbaux de l'assemblée générale sont signés par les membres du bureau et par les actionnaires qui le demandent; les copies à délivrer aux tiers sont signées par un ou plusieurs membres de l'organe d'administration ayant le pouvoir de représentation.	§ 1 ^{er} . Les procès-verbaux de l'assemblée générale sont signés par les membres du bureau et par les actionnaires qui le demandent; les copies à délivrer aux tiers sont signées par un ou plusieurs membres de l'organe d'administration ayant le pouvoir de représentation.
Les procès-verbaux des assemblées générales d'une société cotée mentionnent, pour chaque décision, le nombre d'actions pour lesquelles des votes ont été valablement exprimés, la proportion du capital représentée par ces actions, le nombre total de votes valablement exprimés, le nombre de votes exprimés pour et contre chaque décision et, le cas échéant, le nombre d'abstentions. La société publie cette information par le biais du site internet de la société dans les quinze jours qui suivent l'assemblée générale.	Les procès-verbaux des assemblées générales d'une société cotée mentionnent, pour chaque décision, le nombre d'actions pour lesquelles des votes ont été valablement exprimés, la proportion du capital représentée par ces actions, le nombre total de votes valablement exprimés, le nombre de votes exprimés pour et contre chaque décision et, le cas échéant, le nombre d'abstentions. La société publie cette information par le biais du site internet de la société dans les quinze jours qui suivent l'assemblée générale.
...	...
	§ 3. Lorsque les sociétés cotées publient les informations visées au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2 sur leur site internet, elles les communiquent en même temps à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms de la société auquel les informations se rapportent;

	ii) l'identifiant d'entité juridique de la société, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille de la société, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le ou les secteurs industriels des activités économiques de la société, précisés conformément à l'article 7, paragraphe 4, point e), dudit règlement;
	v) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	vi) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
Art. 7:146/2	Art. 7:146/2
§ 1 ^{er} . Les conseillers en vote rendent public le code de conduite qu'ils appliquent et font rapport sur l'application de ce code de conduite.	§ 1 ^{er} . Les conseillers en vote rendent public le code de conduite qu'ils appliquent et font rapport sur l'application de ce code de conduite.
Dans les cas où les conseillers en vote n'appliquent pas de code de conduite, ils fournissent une explication claire et motivée de leurs raisons d'agir ainsi. Lorsque les conseillers en vote appliquent un code de conduite mais qu'ils s'écartent d'une de ses recommandations, ils précisent les parties dont ils s'écartent, fournissent une explication à cet égard et indiquent, le cas échéant, les mesures de remplacement adoptées.	Dans les cas où les conseillers en vote n'appliquent pas de code de conduite, ils fournissent une explication claire et motivée de leurs raisons d'agir ainsi. Lorsque les conseillers en vote appliquent un code de conduite mais qu'ils s'écartent d'une de ses recommandations, ils précisent les parties dont ils s'écartent, fournissent une explication à cet égard et indiquent, le cas échéant, les mesures de remplacement adoptées.
Les informations visées au présent paragraphe sont mises gratuitement à la disposition du public sur le site internet des conseillers en vote et sont mises à jour sur une base annuelle.	Les informations visées au présent paragraphe sont mises gratuitement à la disposition du public sur le site internet des conseillers en vote et sont mises à jour sur une base annuelle.
§ 2. Afin d'informer correctement leurs clients sur la teneur exacte et la fiabilité de leurs activités, les conseillers en vote rendent publiques, chaque année, au moins toutes les informations suivantes concernant la préparation de leurs recherches, de leurs conseils et de leurs recommandations de vote:	§ 2. Afin d'informer correctement leurs clients sur la teneur exacte et la fiabilité de leurs activités, les conseillers en vote rendent publiques, chaque année, au moins toutes les informations suivantes concernant la préparation de leurs recherches, de leurs conseils et de leurs recommandations de vote:
1° les éléments essentiels des méthodes et des modèles qu'ils appliquent;	1° les éléments essentiels des méthodes et des modèles qu'ils appliquent;
2° les principales sources d'information utilisées;	2° les principales sources d'information utilisées;
3° les procédures mises en place pour garantir la qualité des recherches, des conseils et des	3° les procédures mises en place pour garantir la qualité des recherches, des conseils et des

recommandations de vote et les qualifications du personnel concerné;	recommandations de vote et les qualifications du personnel concerné;
4° le fait que les situations juridiques, réglementaires et de marché nationales, ainsi que les situations propres à la société, sont prises en compte ou non et, dans l'affirmative, la manière dont elles sont prises en compte;	4° le fait que les situations juridiques, réglementaires et de marché nationales, ainsi que les situations propres à la société, sont prises en compte ou non et, dans l'affirmative, la manière dont elles sont prises en compte;
5° les caractéristiques essentielles des politiques de vote appliquées pour chaque marché;	5° les caractéristiques essentielles des politiques de vote appliquées pour chaque marché;
6° le fait que des dialogues ont lieu ou non avec les sociétés qui font l'objet de leurs recherches, de leurs conseils ou de leurs recommandations de vote et avec les parties prenantes dans ces sociétés et, dans l'affirmative, la portée et la nature de ces dialogues;	6° le fait que des dialogues ont lieu ou non avec les sociétés qui font l'objet de leurs recherches, de leurs conseils ou de leurs recommandations de vote et avec les parties prenantes dans ces sociétés et, dans l'affirmative, la portée et la nature de ces dialogues;
7° la politique en matière de prévention et de gestion des conflits d'intérêts potentiels.	7° la politique en matière de prévention et de gestion des conflits d'intérêts potentiels.
Les informations visées au présent paragraphe sont mises gratuitement à la disposition du public sur le site internet des conseillers en vote et restent accessibles gratuitement durant au moins trois ans après la date de publication. Ces informations ne doivent pas nécessairement être communiquées séparément lorsqu'elles sont disponibles dans le cadre de la communication au public prévue au paragraphe 1 ^{er} .	Les informations visées au présent paragraphe sont mises gratuitement à la disposition du public sur le site internet des conseillers en vote et restent accessibles gratuitement durant au moins trois ans après la date de publication. Ces informations ne doivent pas nécessairement être communiquées séparément lorsqu'elles sont disponibles dans le cadre de la communication au public prévue au paragraphe 1 ^{er} .
...	...
	§ 4. Lorsque les conseillers en vote rendent publiques les informations visées aux paragraphes 1^{er} et 2, ils les communiquent en même temps à la FSMA.
	La FSMA transmet lesdites informations à ESMA en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).
	La transmission des informations à la FSMA s'effectue par voie électronique, dans un format permettant l'extraction de données à moins qu'un format lisible par machine soit légalement requis, et conformément aux modalités établies par la FSMA et publiées sur son site internet.
	Les informations susmentionnées sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	i) tous les noms du conseiller en vote auquel les informations se rapportent;

	ii) l'identifiant d'entité juridique du conseiller en vote, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP;
	iii) la taille du conseiller en vote, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d), dudit règlement;
	iv) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement;
	v) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.

Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique	
Article 4	Article 4
Le capital social de la Banque, d'un montant de (dix millions d'euros), est représenté par quatre cent mille actions, dont deux cent mille, nominatives et incessibles, souscrites par l'État belge, et deux cent mille (nominatives ou dématérialisées). Le capital social est entièrement libéré.	Le capital social de la Banque, d'un montant de (dix millions d'euros), est représenté par quatre cent mille actions, dont deux cent mille, nominatives et incessibles, souscrites par l'État belge, et deux cent mille (nominatives ou dématérialisées). Le capital social est entièrement libéré.
Sauf celles appartenant à l'État, les actions peuvent être converties en actions nominatives ou en actions dématérialisées, sans frais, au gré du propriétaire.	Sauf celles appartenant à l'État, les actions peuvent être converties en actions nominatives ou en actions dématérialisées, sans frais, au gré du propriétaire.
	Article 4/1
	Dans la poursuite de ses objectifs et dans l'exercice de ses missions, la Banque est indépendante et responsable conformément aux dispositions de la présente loi et du Traité sur le Fonctionnement de l'Union Européenne, en particulier son article 130 et du Protocole sur les Statuts du Système européenne de Banques centrales et de la Banque centrale européenne, en particulier son article 7.
	Sans préjudice de l'article 14.3 du Protocole N°4 précité et des droits et obligations qui lui incombent en vertu des systèmes internationaux ou européens de surveillance financière, en particulier:
	a) le Système européen de surveillance financière établi par le règlement (UE) n° 1093/2010 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2010 instituant une Autorité européenne de surveillance (Autorité bancaire européenne);
	b) le Mécanisme de surveillance unique établi par le règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit;
	c) le Mécanisme de résolution unique établi par le règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 juillet 2014 établissant des règles et une procédure uniformes pour la résolution des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement dans le

	cadre d'un mécanisme de résolution unique et d'un Fonds de résolution bancaire unique;
	d) le cadre européen établi par le règlement (UE) 2024/1620 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 instituant l'Autorité de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme,
	et sans préjudice des instructions de l'État inhérentes:
	a) à la mise en œuvre de mesures de contrôle de transferts de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger adoptées en application de l'arrêté-loi du 6 octobre 1944 organisant le contrôle de tous transferts quelconques de biens et valeurs entre la Belgique et l'étranger;
	b) à une exécution des accords de coopération monétaire internationale liant la Belgique visés à l'article 9, alinéa 1 ^{er} , notamment le paiement des quotes-parts de la Belgique auprès du Fonds monétaire international;
	c) aux missions d'intérêt public visées à l'article 10;
	d) au bon exercice de la mission visée à l'article 11, alinéa 1 ^{er} ,
	la Banque, ses organes, les membres de ses organes et les membres de son personnel ne peuvent solliciter ou accepter des instructions de l'État fédéral ou des entités fédérées, des Institutions et Organes de l'Union européenne, de toutes instances gouvernementales étrangères ou encore de tout autre organe ou organisme public et plus généralement d'aucune autre personne ou entité publique ou privée, en particulier celles à l'égard desquelles la Banque exerce ou participe à une mission de contrôle.
	Le Gouvernement fédéral, les gouvernements des entités fédérées, les institutions ou organismes de droit public et les entités privées respectent le principe visé à l'alinéa 2 et ne peuvent chercher à influencer la Banque, les membres de ses organes et les membres de son personnel dans l'accomplissement des missions de la Banque.
CHAPITRE II. — Missions et opérations	CHAPITRE II. — Missions et opérations
Article 5	Article 5
1. Afin d'atteindre les objectifs du SEBC et d'accomplir ses missions, la Banque peut:	1. Afin d'atteindre les objectifs du SEBC et d'accomplir ses missions, la Banque peut:

- intervenir sur les marchés de capitaux, soit en achetant et en vendant ferme (au comptant et à terme), soit en prenant et en mettant en pension (opérations de cession-rétrocession), soit en prêtant ou en empruntant des créances et des titres négociables, libellés en monnaies communautaires ou non communautaires, ainsi que des métaux précieux;	- intervenir sur les marchés de capitaux, soit en achetant et en vendant ferme (au comptant et à terme), soit en prenant et en mettant en pension (opérations de cession-rétrocession), soit en prêtant ou en empruntant des créances et des titres négociables, libellés en monnaies communautaires ou non communautaires, ainsi que des métaux précieux;
- effectuer des opérations de crédit avec des établissements de crédit et d'autres intervenants des marchés monétaire ou des capitaux sur la base d'une sûreté appropriée pour les prêts.	- effectuer des opérations de crédit avec des établissements de crédit et d'autres intervenants des marchés monétaire ou des capitaux sur la base d'une sûreté appropriée pour les prêts.
2. La Banque se conforme aux principes généraux des opérations d'open market et de crédit définis par la BCE, y compris quant à l'annonce des conditions dans lesquelles ces opérations sont pratiquées.	2. La Banque se conforme aux principes généraux des opérations d'open market et de crédit définis par la BCE, y compris quant à l'annonce des conditions dans lesquelles ces opérations sont pratiquées.
Article 9bis	Article 9bis
Dans le cadre fixé par l'article 105 du Traité instituant l'Union européenne et les articles 30 et 31 du Protocole sur les statuts du Système européen de banques centrales et de la Banque centrale européenne, la Banque détient et gère les réserves officielles de change de l'État belge. Ces avoirs constituent un patrimoine affecté aux missions et opérations relevant du présent chapitre et aux autres missions d'intérêt public confiées par l'État à la Banque. La Banque inscrit ces avoirs et les produits et charges y afférents dans ses comptes selon les règles visées à l'article 33.	Dans le cadre fixé par l'article 127 du Traité sur le Fonctionnement de l'Union européenne et les articles 30 et 31 du Protocole sur les statuts du Système européen de banques centrales et de la Banque centrale européenne, la Banque détient et gère les réserves officielles de change de l'État belge. Ces avoirs constituent un patrimoine affecté aux missions et opérations relevant du présent chapitre et aux autres missions d'intérêt public confiées par l'État à la Banque. La Banque inscrit ces avoirs et les produits et charges y afférents dans ses comptes selon les règles visées à l'article 33.
Article 12	Article 12
§ 1 ^{er} . La Banque contribue à la stabilité du système financier. A cette fin et conformément aux dispositions prévues au Chapitre IV/3, elle veille notamment à la détection, à l'évaluation et au suivi des différents facteurs et évolutions susceptibles d'affecter la stabilité du système financier, elle détermine, par voie de recommandations, les mesures que les diverses autorités concernées devraient mettre en œuvre aux fins de contribuer à la stabilité du système financier dans son ensemble, notamment en renforçant la robustesse du système financier, en prévenant la survenance de risques systémiques et en limitant les effets d'éventuelles perturbations, et elle adopte les mesures relevant de ses compétences ayant cette finalité.	§ 1 ^{er} . La Banque contribue à la stabilité du système financier. A cette fin et conformément aux dispositions prévues au Chapitre IV/3, elle veille notamment à la détection, à l'évaluation et au suivi des différents facteurs et évolutions susceptibles d'affecter la stabilité du système financier, elle détermine, par voie de recommandations, les mesures que les diverses autorités concernées devraient mettre en œuvre aux fins de contribuer à la stabilité du système financier dans son ensemble, notamment en renforçant la robustesse du système financier, en prévenant la survenance de risques systémiques et en limitant les effets d'éventuelles perturbations, et elle adopte les mesures relevant de ses compétences ayant cette finalité.
La Banque bénéficie, pour toutes les décisions et opérations prises dans le cadre de sa contribution à la stabilité du système financier, du même degré	[...]

d'indépendance que celui consacré par l'article 130 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne.	
§ 2. La Banque peut en outre être chargée de la collecte d'informations statistiques ou de la coopération internationale afférentes à toute mission visée à l'article 10.	§ 2. La Banque peut en outre être chargée de la collecte d'informations statistiques ou de la coopération internationale afférentes à toute mission visée à l'article 10.
Article 12ter	Article 12ter
§ 1 ^{er} . La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.	§ 1 ^{er} . La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.
§ 1/1. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément aux dispositions prévues par ou en vertu du règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132.	§ 1/1. La Banque exerce les missions de l'autorité de résolution habilitée à appliquer les instruments de résolution et à exercer les pouvoirs de résolution conformément aux dispositions prévues par ou en vertu du règlement (UE) 2021/23 du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2020 relatif à un cadre pour le redressement et la résolution des contreparties centrales et modifiant les règlements (UE) n° 1095/2010, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 806/2014 et (UE) 2015/ 2365, ainsi que les directives 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2007/36/CE, 2014/59/UE et (UE) 2017/1132.
§ 2. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1 ^{er} sont supportés par les établissements qui font l'objet de la législation visée au paragraphe 1 ^{er} , selon les modalités fixées par le Roi.	§ 2. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1 ^{er} sont supportés par les établissements qui font l'objet de la législation visée au paragraphe 1 ^{er} , selon les modalités fixées par le Roi.
§ 2/1. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1/1 sont supportés par les contreparties centrales agréées en vertu de l'article 36/25, § 3, selon les modalités fixées par le Roi.	§ 2/1. Les frais de fonctionnement qui ont trait à la mission visée au paragraphe 1/1 sont supportés par les contreparties centrales agréées en vertu de l'article 36/25, § 3, selon les modalités fixées par le Roi.
§ 3. Les dispositions de l'article 12bis, § 3 sont d'application en ce qui concerne la mission visée au présent article. En particulier, l'existence d'une faute lourde doit être appréciée en tenant compte des circonstances concrètes du cas d'espèce, et notamment de l'urgence à laquelle ces personnes étaient confrontées, des pratiques des marchés financiers, de la complexité du cas d'espèce, des menaces sur la protection de l'épargne et du risque de dommage à l'économie nationale.	§ 3. Les dispositions de l'article 12bis, § 3 sont d'application en ce qui concerne la mission visée au présent article. En particulier, l'existence d'une faute lourde doit être appréciée en tenant compte des circonstances concrètes du cas d'espèce, et notamment de l'urgence à laquelle ces personnes étaient confrontées, des pratiques des marchés financiers, de la complexité du cas d'espèce, des menaces sur la protection de l'épargne et du risque de dommage à l'économie nationale.

Article 13	Article 13
La Banque peut exécuter toutes les opérations et prêter tous les services qui sont l'accessoire ou le prolongement (des missions visées par la présente loi).	La Banque peut exécuter toutes les opérations et prêter tous les services qui sont l'accessoire ou le prolongement (des missions visées par la présente loi).
Article 19	Article 19
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.	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.
2. Le Comité assure l'administration et la gestion de la Banque et détermine l'orientation de sa politique.	2. Le Comité assure l'administration et la gestion de la Banque et détermine l'orientation de sa politique.
3. Il exerce le pouvoir réglementaire dans les cas prévus par la loi. Il fixe, dans des circulaires ou recommandations, toutes les mesures visant à clarifier l'application des dispositions légales ou réglementaires dont la Banque contrôle l'application.	3. Il exerce le pouvoir réglementaire dans les cas prévus par la loi. Il fixe, dans des circulaires ou recommandations, toutes les mesures visant à clarifier l'application des dispositions légales ou réglementaires dont la Banque contrôle l'application.
4. Il décide du placement du capital, des réserves et comptes d'amortissement après consultation du Conseil de régence et sans préjudice des règles déterminées par la BCE.	4. Il décide du placement du capital, des réserves et comptes d'amortissement après consultation du Conseil de régence et sans préjudice des règles déterminées par la BCE.
5. Il statue sur toutes les affaires qui ne sont pas expressément réservées à un autre organe par la loi, les statuts ou le règlement d'ordre intérieur.	5. Il statue sur toutes les affaires qui ne sont pas expressément réservées à un autre organe par la loi, les statuts ou le règlement d'ordre intérieur.
6. Il fournit des avis aux différentes autorités exerçant un pouvoir législatif ou réglementaire sur tout projet d'acte législatif ou réglementaire qui concerne les missions de contrôle dont la Banque est ou serait chargée.	6. Il fournit des avis aux différentes autorités exerçant un pouvoir législatif ou réglementaire sur tout projet d'acte législatif ou réglementaire qui concerne les missions de contrôle dont la Banque est ou serait chargée.
7. Il peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.	7. Il peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.
	8. Sauf pour l'adoption de règlements, le Comité de direction peut, dans le cadre de la gestion interne de la Banque ou pour l'accomplissement de ses missions, déléguer à un ou plusieurs de ses membres ou à un ou plusieurs membres du personnel de la Banque le pouvoir de prendre, dans les limites que le Comité fixe, des décisions qui lient la Banque.

	Le règlement d'ordre intérieur de la Banque précise les cas dans lesquels une délégation de pouvoirs peut être consentie et en règle les conditions et modalités.
	9. Les membres et anciens membres des organes de la Banque sont soumis au secret du délibéré et ne peuvent, concernant l'exercice des missions de la Banque, révéler le contenu des délibérations auxquelles ils participent, ni communiquer des opinions dissidentes. S'agissant du Conseil de régence, cette obligation permet néanmoins à ses membres de s'exprimer librement sur les questions relevant de la situation économique du pays et de l'Union européenne
Article 20	Article 20
1. Le Conseil de régence se compose du gouverneur, des directeurs et de quatorze régents. Il compte autant de régents d'expression française que d'expression néerlandaise. Au moins un tiers des membres du Conseil de régence est de sexe différent de celui des autres membres. Pour l'application de cette disposition, le nombre minimum requis de ces membres de sexe différent est arrondi au nombre entier le plus proche.	1. Le Conseil de régence se compose du gouverneur, des directeurs et de quatorze régents. Il compte autant de régents d'expression française que d'expression néerlandaise. Au moins un tiers des membres du Conseil de régence est de sexe différent de celui des autres membres. Pour l'application de cette disposition, le nombre minimum requis de ces membres de sexe différent est arrondi au nombre entier le plus proche.
2. Le Conseil procède à des échanges de vues sur les questions générales relatives à la Banque, à la politique monétaire et à la situation économique du pays et de l'Union européenne, à la politique de contrôle à l'égard de chacun des secteurs soumis au contrôle de la Banque, à l'évolution dans le domaine du contrôle sur les plans belge, européen et international, ainsi que, en général, à toute évolution concernant le système financier soumis au contrôle de la Banque, sans être compétent pour intervenir au niveau opérationnel ou connaître des dossiers individuels. Il prend tous les mois connaissance de la situation de l'institution.	2. Le Conseil procède à des échanges de vues sur les questions générales relatives à la Banque, à la politique monétaire et à la situation économique du pays et de l'Union européenne, à la politique de contrôle à l'égard de chacun des secteurs soumis au contrôle de la Banque, à l'évolution dans le domaine du contrôle sur les plans belge, européen et international, ainsi que, en général, à toute évolution concernant le système financier soumis au contrôle de la Banque, sans être compétent pour intervenir au niveau opérationnel ou connaître des dossiers individuels. Il prend tous les mois connaissance de la situation de l'institution.
Il arrête, sur la proposition du Comité de direction, le règlement d'ordre intérieur qui comporte les règles de base relatives au fonctionnement des organes de la Banque ainsi qu'à l'organisation des départements, services et sièges d'activité.	Il arrête, sur la proposition du Comité de direction, le règlement d'ordre intérieur qui comporte les règles de base relatives au fonctionnement des organes de la Banque ainsi qu'à l'organisation des départements, services et sièges d'activité.
3. Le Conseil fixe individuellement le traitement et la pension des membres du Comité de direction. Ces traitements et pensions ne peuvent comporter de participation dans les bénéfices et aucune rémunération quelconque ne peut y être ajoutée par la Banque, ni directement ni indirectement.	3. Le Conseil fixe individuellement le traitement et la pension des membres du Comité de direction. Ces traitements et pensions ne peuvent comporter de participation dans les bénéfices et aucune rémunération quelconque ne peut y être ajoutée par la Banque, ni directement ni indirectement.

4. Le Conseil approuve le budget des dépenses ainsi que les comptes annuels présentés par le Comité de direction. Il règle définitivement la répartition des bénéfices proposée par le Comité.	4. Le Conseil approuve le budget des dépenses ainsi que les comptes annuels présentés par le Comité de direction. Il règle définitivement la répartition des bénéfices proposée par le Comité.
5. Le Roi désigne un des régents comme président du Conseil de régence. Le président du Conseil de régence est indépendant au sens de l'article 526ter du Code des sociétés, ressort d'un autre rôle linguistique que celui du gouverneur et est de sexe différent de celui du gouverneur. Lors de la nomination d'un nouveau gouverneur, le Roi confirme la désignation du président en fonction ou désigne un nouveau président.	5. Le Roi désigne un des régents comme président du Conseil de régence. Le président du Conseil de régence est indépendant au sens de l'article 7:87, § 1^{er} du Code des sociétés et des associations , ressort d'un autre rôle linguistique que celui du gouverneur et est de sexe différent de celui du gouverneur. Lors de la nomination d'un nouveau gouverneur, le Roi confirme la désignation du président en fonction ou désigne un nouveau président.
Le président du Conseil de régence préside les réunions du Conseil de régence sauf lorsque celui-ci procède à des échanges de vues sur les questions générales visées à la première phrase du point 2 du présent article. Ces échanges de vues sont présidés par le gouverneur.	Le président du Conseil de régence préside les réunions du Conseil de régence sauf lorsque celui-ci procède à des échanges de vues sur les questions générales visées à la première phrase du point 2 du présent article. Ces échanges de vues sont présidés par le gouverneur.
6. Le Conseil de régence peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.	6. Le Conseil de régence peut statuer par voie de procédure écrite ou au moyen de techniques de télécommunication permettant une délibération interactive, selon les modalités précisées dans le règlement d'ordre intérieur de la Banque.
Article 21	Article 21
§ 1 ^{er} . Au sein du Conseil de régence est constitué un comité d'audit qui comprend trois régents désignés par le Conseil de régence. La majorité des membres du comité d'audit est indépendante au sens de l'article 526ter du Code des sociétés.	§ 1 ^{er} . Au sein du Conseil de régence est constitué un comité d'audit qui comprend trois régents désignés par le Conseil de régence. La majorité des membres du comité d'audit est indépendante au sens de l'article 7:87, § 1^{er} du Code des sociétés et des associations .
Le comité d'audit exerce les compétences consultatives visées à l'article 21bis et surveille la préparation et l'exécution du budget de la Banque.	Le comité d'audit exerce les compétences consultatives visées à l'article 21bis et surveille la préparation et l'exécution du budget de la Banque.
Le Conseil de régence désigne le président du comité d'audit qui est indépendant au sens de l'article 526ter du Code des sociétés. Le président du Conseil de régence ne peut assurer la présidence du comité d'audit.	Le Conseil de régence désigne le président du comité d'audit qui est indépendant au sens de l'article 7:87, § 1^{er} du Code des sociétés et des associations . Le président du Conseil de régence ne peut assurer la présidence du comité d'audit.
§ 2. Au sein du Conseil de régence est constitué un comité de rémunération et de nomination qui est composé de trois régents désignés par le Conseil de régence. La majorité des membres du comité de rémunération et de nomination est indépendante au sens de l'article 526ter du Code des sociétés.	§ 2. Au sein du Conseil de régence est constitué un comité de rémunération et de nomination qui est composé de trois régents désignés par le Conseil de régence. La majorité des membres du comité de rémunération et de nomination est indépendante au sens de l'article 7:87, § 1^{er} du Code des sociétés et des associations .

Le comité de rémunération et de nomination exerce les compétences consultatives en matière de rémunérations et de nominations qui lui sont attribuées par le Conseil de régence.	Le comité de rémunération et de nomination exerce les compétences consultatives en matière de rémunérations et de nominations qui lui sont attribuées par le Conseil de régence.
Le gouverneur assiste aux réunions du comité de rémunération et de nomination avec voix consultative.	Le gouverneur assiste aux réunions du comité de rémunération et de nomination avec voix consultative.
Article 22	Article 22
1. Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, les missions de contrôle visées à l'article 12 <i>bis</i> et les missions visées à l'article 12 et au Chapitre IV/3, le Ministre des Finances, par l'intermédiaire de son représentant, a le droit de contrôler les opérations de la Banque et de s'opposer à l'exécution de toute mesure qui serait contraire à la loi, aux statuts ou aux intérêts de l'État.	1. Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, les missions visées aux articles 8 et 12 et au Chapitre IV/3 et aux articles 12<i>bis</i> et 12<i>ter</i>, le Ministre des Finances, par l'intermédiaire de son représentant, a le droit de contrôler les opérations de la Banque et de s'opposer à l'exécution de toute mesure qui serait contraire à la loi, aux statuts ou aux intérêts de l'État.
2. Le représentant du Ministre des Finances assiste de plein droit aux réunions du Conseil de régence, du comité d'audit et du comité de rémunération et de nomination. Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, les missions de contrôle visées à l'article 12 <i>bis</i> et les missions visées à l'article 12 et au Chapitre IV/3, il surveille les opérations de la Banque et il suspend et dénonce au Ministre des Finances toute décision qui serait contraire à la loi, aux statuts ou aux intérêts de l'État.	2. Le représentant du Ministre des Finances assiste de plein droit aux réunions du Conseil de régence, du comité d'audit et du comité de rémunération et de nomination. Sauf pour ce qui concerne les missions et opérations relevant du SEBC, les missions visées aux articles 8 et 12 et au Chapitre IV/3 et aux articles 12<i>bis</i> et 12<i>ter</i>, il surveille les opérations de la Banque et il suspend et dénonce au Ministre des Finances toute décision qui serait contraire à la loi, aux statuts ou aux intérêts de l'État.
Si le Ministre des Finances n'a pas statué dans la huitaine de la suspension, la décision pourra être exécutée.	Si le Ministre des Finances n'a pas statué dans la huitaine de la suspension, la décision pourra être exécutée.
3. Le traitement du représentant du Ministre des Finances est fixé par le Ministre des Finances, de concert avec la direction de la Banque et il est supporté par celle-ci.	3. Le traitement du représentant du Ministre des Finances est fixé par le Ministre des Finances, de concert avec la direction de la Banque et il est supporté par celle-ci.
Le représentant du ministre fait chaque année rapport au Ministre des Finances au sujet de sa mission.	Le représentant du ministre fait chaque année rapport au Ministre des Finances au sujet de sa mission.
Article 23	Article 23
1. Le gouverneur est nommé par le Roi, pour un terme de cinq ans renouvelable. Il ne peut être relevé de ses fonctions par le Roi que s'il ne remplit plus les conditions nécessaires à l'exercice de ses fonctions ou s'il a commis une faute grave. Il dispose à l'égard de cette décision du recours prévu à l'article 14.2 des statuts du SEBC.	1. Le gouverneur est nommé par le Roi, sur avis du Conseil de régence quant au respect des critères visés au 2/1, après délibération en Conseil des ministres, pour un terme de six ans renouvelable une seule fois en cette qualité. L'arrêté de nomination justifie du respect des critères visés au 2/1. L'avis du Conseil de régence est communiqué à la Chambre des représentants. Il ne peut être relevé de ses fonctions par le Roi que s'il ne remplit plus les conditions nécessaires à l'exercice de ses fonctions ou s'il a

	commis une faute grave. Il dispose à l'égard de cette décision du recours prévu à l'article 14.2 des statuts du SEBC.
2. Les autres membres du Comité de direction sont nommés par le Roi, sur proposition du Conseil de régence, pour un terme de six ans renouvelable. Ils ne peuvent être relevés de leurs fonctions par le Roi que s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave.	2. Les autres membres du Comité de direction sont nommés par le Roi sur la base des critères visés au 2/1, sur proposition du Conseil de régence justifiant que lesdits critères sont rencontrés tant sur le plan individuel que collectif, pour un terme de six ans renouvelable une seule fois en cette qualité. Ils ne peuvent être relevés de leurs fonctions par le Roi que s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave. En cas de révocation, les motifs sont rendus publics, sauf si le membre concerné s'y oppose.
	2/1. Le gouverneur et les autres membres du Comité de direction sont nommés sur la base de critères de compétence et d'expertise adéquates, objectifs et transparents permettant, en outre, d'assurer que le Comité de direction dispose collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension et au bon exercice de l'ensemble des missions de la Banque et de sa gestion interne. Ces critères d'éligibilité sont définis par le Conseil de régence, font l'objet d'une approbation par le Roi et sont publiés au <i>Moniteur belge</i>.
	En outre, le Comité de direction ne peut être composé de plus de deux membres ayant, au cours des cinq dernières années précédant leur nomination, exercé des fonctions ou des mandats exécutifs dans des établissements ou entités relevant de la supervision de la Banque ou à laquelle la Banque participe conformément aux articles 12bis et 36/2, leurs entreprises mères directes ou indirectes ou dans des entités exerçant une activité de lobbying et de défense d'intérêts des entités précitées.
3. Les régents sont élus pour un terme de trois ans par l'assemblée générale. Leur mandat est renouvelable.	3. Les régents sont élus pour un terme de trois ans par l'assemblée générale. Leur mandat est renouvelable.
Deux régents sont choisis sur proposition des organisations les plus représentatives des travailleurs.	Deux régents sont choisis sur proposition des organisations les plus représentatives des travailleurs.
Trois régents sont choisis sur proposition des organisations les plus représentatives de l'industrie et du commerce, de l'agriculture et des classes moyennes.	Trois régents sont choisis sur proposition des organisations les plus représentatives de l'industrie et du commerce, de l'agriculture et des classes moyennes.
Neuf régents sont choisis sur proposition du Ministre des Finances.	Neuf régents sont choisis sur proposition du Ministre des Finances.

Les modalités de présentation des candidats à ces mandats sont arrêtées par le Roi, après délibération en Conseil des Ministres.	Les modalités de présentation des candidats à ces mandats sont arrêtées par le Roi, après délibération en Conseil des Ministres.
4. [...]	4. [...]
Article 26	Article 26
§ 1 ^{er} . Le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du Comité de direction ne peuvent exercer aucune fonction dans une société commerciale ou à forme commerciale ni dans un organisme public ayant une activité industrielle, commerciale ou financière. Ils peuvent toutefois, moyennant l'approbation du Ministre des Finances, exercer des fonctions:	§ 1 ^{er} . Le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du Comité de direction ne peuvent exercer aucune fonction dans une société ni dans une association, un organisme public ou une fondation ayant une activité industrielle, commerciale ou financière ou une entité défendant les intérêts d'entreprises ayant une telle activité. Ils peuvent toutefois, moyennant l'approbation du Ministre des Finances, exercer des fonctions:
1° dans des organismes financiers internationaux, institués conformément à des accords auxquels la Belgique est partie;	1° dans des organismes financiers internationaux, institués conformément à des accords auxquels la Belgique est partie;
2° (au Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers,) à l'Institut de Réescompte et de Garantie et à l'Office national du Ducroire;	2° (au Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers,) à l'Institut de Réescompte et de Garantie et à l'Office national du Ducroire;
3° dans les entités juridiques prévues à l'article 14.	3° dans les entités juridiques prévues à l'article 14.
Pour des fonctions et des mandats dans un établissement soumis au contrôle de la Banque ou dans un établissement de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ou dans une filiale d'un de ces établissements et soumis au contrôle de la Banque centrale européenne, les interdictions prévues à l'alinéa 1 ^{er} subsistent pendant un an après leur sortie de charge pour le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du comité de direction.	[...]
Le Conseil de régence fixe les conditions qui se rapportent à la sortie de charge. Il peut, sur avis du Comité de direction, déroger à l'interdiction prévue pour la période concernée après la sortie de charge lorsqu'il constate l'absence d'influence significative de l'activité envisagée sur l'indépendance de la personne en question.	[...]
	§ 1/1. Pour des fonctions et des mandats dans des établissements ou entités relevant de la surveillance ou de la supervision de la Banque ou à laquelle la Banque participe, y compris leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées, ou dans des entités exerçant une activité de lobbying et de défense d'intérêts des entités précitées, les interdictions prévues au

	paragraphe 1 ^{er} subsistent pendant une période de carence d'un an après leur sortie de charge pour le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du comité de direction et couvrent également tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels avec ces entités.
	De même, pendant la période de carence précitée, le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du Comité de direction ne peuvent être recrutés, en quelque qualité que ce soit:
	- par une entité fournissant des services à l'une des entités visées à l'alinéa 1 ^{er} ou accepter de leur part tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels, sauf à démontrer qu'ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la fourniture desdits services pendant cette période;
	- par une entité fournissant des biens ou des services à la Banque au cours des trois années précédentes pour un montant excédant celui visé à l'article 11, alinéa 1 ^{er} , 1 ^o de l'arrêté royal du 18 avril 2017 relatif à la passation des marchés publics dans les secteurs classiques;
	Sauf pour les cas où la fin des fonctions résulte d'une révocation, à défaut d'exercice d'une autre fonction de plein exercice, les membres sortants ont droit à une compensation appropriée pour la période viduité, versée sur une base mensuelle, dont les conditions, rendues publiques, sont fixées par le Conseil de régence sans que la compensation accordée ne soit versée au-delà de l'âge de 67 ans et qui ne peut excéder une année de rémunération totale annuelle.
	Toute rémunération brute perçue dans le cadre d'une activité professionnelle, régulière ou ponctuelle, en conformité avec le présent article, est déduite du montant brut de la compensation visée à l'alinéa 3. Les personnes concernées sont tenues d'informer d'initiative la Banque de toutes activités exercées en conformité avec le présent article et de la rémunération y afférente.
§ 2. Les régents ne peuvent être membre des organes d'administration, de gestion ou de surveillance d'un établissement soumis au contrôle de la Banque ou d'un établissement de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ou dans une filiale d'un de ces établissements et soumis au contrôle de la Banque centrale européenne, ni y exercer de fonction dirigeante.	§ 2. Les régents ne peuvent être membre des organes d'administration, de gestion ou de surveillance d'un établissement soumis au contrôle de la Banque ou d'un établissement de droit belge ou de droit étranger établi en Belgique ou dans une filiale d'un de ces établissements et soumis au contrôle de la Banque centrale européenne, ni y exercer de fonction dirigeante.

§ 3. Le Conseil de régence arrête, sur proposition du Comité de direction, le code de déontologie auquel les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la Banque doivent se conformer, ainsi que les mesures de contrôle portant sur le respect de ce code. Les personnes chargées du contrôle du respect de ce code sont tenues au secret professionnel prévu à l'article 458 du Code pénal.	§ 3. Le Conseil de régence arrête, sur proposition du Comité de direction, le code de déontologie auquel les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la Banque doivent se conformer, ainsi que les mesures de contrôle portant sur le respect de ce code. Les règles de ce code sont proportionnées au rôle et aux responsabilités respectifs des membres du Comité de direction et des membres du personnel et prévoient notamment les dispositions nécessaires pour prévenir et gérer adéquatement les conflits d'intérêts auxquels ils sont ou sont susceptibles d'être exposés. Les personnes chargées du contrôle du respect de ce code veillent au respect de la confidentialité des informations auxquelles elles ont accès dans le cadre de cette fonction.
	Les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la Banque, même après leur sortie de fonction, sont tenus de faire suite aux questions posées par la Banque aux fins du contrôle du respect des exigences prévues par ou en vertu du présent article.
	§ 4. Les membres du personnel affectés à la supervision ou surveillance d'entités visés au 1° ne peuvent, pendant une période de carence de six mois après leur sortie de fonction, être recrutés, en quelque qualité que ce soit, par les entités suivantes ou conclure avec celles-ci tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels:
	1° un des établissements ou entités relevant de la supervision ou surveillance de la Banque ou à laquelle la Banque participe et à propos desquels les membres du personnel ont été directement associés durant les douze derniers mois, y compris leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou les établissements ou entités qui leur sont directement concurrents;
	2° une entité fournissant des services à l'un des établissements ou entités visés au 1°, sauf à démontrer qu'ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la fourniture desdits services pendant la période de carence;
	3° entités menant des activités de lobbying et de défense d'intérêts notamment à l'égard de la Banque ou de la Banque centrale européenne sur des questions à propos desquelles le membre du personnel intervenait ou était associé dans l'exercice de ses fonctions.

	Dans les cas de démission, de licenciement ou de rupture du contrat de travail de commun accord, où le membre du personnel produit une attestation d'offre ferme d'emploi ou d'exercice d'un mandat au sein d'un établissement ou entité visé à l'alinéa 1^{er} avant la fin de la période de carence visée à l'alinéa 1^{er}, le membre du personnel sortant a droit à une compensation appropriée, versée sur une base mensuelle, dont les conditions, rendues publiques, sont fixées par le Conseil de régence sans que la compensation accordée ne puisse excéder six mois de rémunération et être inférieure à trois mois de rémunération.
	Pour les besoins du présent paragraphe, les membres du personnel affectés aux missions visées aux articles 8, 12, 12bis et 12ter qui ont traité des informations confidentielles relatives à un ou plusieurs établissements ou entités visés à l'alinéa 1^{er}, 1° sont considérés comme des membres du personnel visés audit alinéa 1^{er}, 1° vis-à-vis de ces établissements ou entités.
	§ 5. Outre les règles visées au paragraphe 3, les membres du Comité de direction, les membres du Collège de résolution visés à l'article 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° et 10° et les membres du personnel ne peuvent négocier des instruments financiers émis par la Banque ou par des établissements financiers relevant de la surveillance ou supervision de la Banque ou au contrôle desquels la Banque participe, leur entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou des instruments y faisant référence, ou effectuer pour leur propre compte ou pour le compte d'autrui des transactions sur de tels instruments, à l'exception:
	1° des instruments gérés par des tiers, à condition que les propriétaires de ces instruments ne puissent intervenir dans la gestion du portefeuille;
	2° des investissements dans des organismes de placement collectif,
	si les tiers et les organismes de placement collectif n'investissent pas principalement dans des instruments émis par les entités visées au présent alinéa ou y faisant référence.
	Sans préjudice des obligations prévues par la loi du 2 mai 1995 relative à l'obligation de déposer une liste de mandats, fonctions et professions et une déclaration de patrimoine, les membres du Comité de direction, les membres du Collège de résolution visés

	à l'article 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° et 10° et les membres du personnel sont tenus de présenter une déclaration d'intérêt avant leur nomination ou engagement, puis sur une base annuelle. Cette déclaration comprend les informations sur les participations qu'ils détiennent au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite, sous forme d'actions, de titres de propriété, d'obligations, de fonds communs de placement, de fonds d'investissement, de fonds mixtes, de fonds spéculatifs et de fonds indiciaires cotés, susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts.
	Lorsqu'un membre du Comité de direction, un membre du Collège de résolution visé à l'article 21ter, § 2, 7°, 8°, 9° et 10° ou un membre du personnel, au moment de son entrée en fonction ou à tout moment par la suite, détient des instruments financiers susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts, la Banque a le pouvoir d'exiger, au cas par cas, que ces instruments soient cédés dans un délai raisonnable.
	En ce qui concerne les instruments financiers visés à l'alinéa 1 ^{er} détenus au moment de l'entrée en fonction ou à tout moment par la suite, par exception à l'alinéa 1 ^{er} , ils peuvent faire l'objet d'une cession moyennant l'autorisation de la Banque.
	Les membres du Conseil de régence ne peuvent négocier des instruments financiers émis par la Banque ou des instruments y faisant référence. Ils sont tenus de déclarer les participations qu'ils détiennent sur de tels instruments au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite. Ces instruments ne peuvent faire l'objet d'une cession que moyennant l'autorisation de la Banque.
	Le code de déontologie visé au paragraphe 3 fixe les modalités d'application des dispositions du présent paragraphe.
Article 33	Article 33
Les comptes et, le cas échéant, les comptes consolidés de la Banque sont établis:	Les comptes et, le cas échéant, les comptes consolidés de la Banque sont établis:
1° conformément à la présente loi et aux règles obligatoires arrêtées en application de l'article 26.4 du Protocole sur les statuts du Système européen de banques centrales et de la Banque centrale européenne;	1° conformément à la présente loi et aux règles obligatoires arrêtées en application de l'article 26.4 du Protocole sur les statuts du Système européen de banques centrales et de la Banque centrale européenne;

2° pour le surplus, selon les règles établies par le Conseil de régence.	2° pour le surplus, selon les règles établies par le Conseil de régence.
Les articles 2 à 4, 6 à 9 et 16 de la loi du 17 juillet 1975 relative à la comptabilité des entreprises et leurs arrêtés d'exécution sont applicables à la Banque à l'exception des arrêtés pris en exécution des articles 4, alinéa 6, et 9, § 2.	Les articles III.82, § 2, III.83, III.84, III.86 et III.89 du Code de droit économique sont applicables à la Banque à l'exception de l'article III.84, alinéa 3 et des arrêtés pris en exécution des articles III.84, alinéa 7 et III.89, alinéa 2 dudit Code.
Article 35	Article 35
§ 1 ^{er} . Hors le cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice en matière pénale, et hormis les cas de communications effectuées dans le cadre de commissions d'enquêtes parlementaires, la Banque, les membres et anciens membres de ses organes et de son personnel et les experts auxquels elle a recours sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.	§ 1 ^{er} . Hors le cas où ils sont appelés à rendre témoignage en justice en matière pénale, et hormis les cas de communications effectuées dans le cadre de commissions d'enquêtes parlementaires, la Banque, les membres et anciens membres de ses organes et de son personnel et les experts auxquels elle a recours sont tenus au secret professionnel et ne peuvent divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles dont ils ont eu connaissance en raison de leurs fonctions.
Les personnes visées à l'alinéa 1 ^{er} sont exonérées de l'obligation prévue à l'article 29 du Code d'instruction criminelle.	Les personnes visées à l'alinéa 1 ^{er} sont exonérées de l'obligation prévue à l'article 29 du Code d'instruction criminelle.
	Outre les cas de témoignage effectué devant les juridictions de jugement, le témoignage en justice en matière pénale visé à l'alinéa 1^{er} peut être réalisé sur la base d'une réquisition émanant d'un juge d'instruction. Par ailleurs, dans le cadre de la recherche des crimes et délits, le procureur du Roi et le procureur fédéral, peuvent, par sollicitation spécifique, motivée et écrite, demander auprès de la Banque des informations confidentielles qu'elle a reçues dans l'exercice de ses missions visées aux articles 12, § 1^{er}, 12bis, 12ter, 36/2 et 36/3. Dans sa demande, le procureur du Roi ou le procureur fédéral décrit précisément les renseignements qu'il demande et la forme employée pour lui communiquer ces informations.
Les infractions au présent article sont punies des peines prévues par l'article 458 du Code pénal. Les dispositions du livre 1 ^{er} du Code pénal, sans exception du chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions au présent article.	Les infractions au présent article sont punies des peines prévues par l'article 458 du Code pénal. Les dispositions du livre 1 ^{er} du Code pénal, sans exception du chapitre VII et de l'article 85, sont applicables aux infractions au présent article.
...	...
§ 3. Dans les limites du droit de l'Union européenne et des éventuelles restrictions expressément prévues par ou en vertu d'une loi, la Banque peut faire usage des informations confidentielles qu'elle détient dans le	§ 3. Dans les limites du droit de l'Union européenne et des éventuelles restrictions expressément prévues par ou en vertu d'une loi, la Banque peut faire usage des informations confidentielles qu'elle détient dans le

cadre de ses missions légales, pour l'accomplissement de ses missions visées aux articles 8, 12, § 1 ^{er} , 12 ^{ter} , 36/2, 36/3 et de ses missions au sein du SEBC.	cadre de ses missions légales, pour l'accomplissement de ses missions visées aux articles 8, 12, § 1 ^{er} , 12 ^{ter} , 36/2, 36/3 et de ses missions au sein du SEBC. À cet égard, la Banque doit respecter les restrictions ou limites éventuelles qui lui seraient précisées par l'autorité étrangère quant à la possibilité d'utiliser et/ou de communiquer les informations ainsi reçues.
Article 36/6	Article 36/6
§ 1 ^{er} . La Banque organise et tient à jour un site web qui contient tous les règlements, actes et décisions qui doivent être publiés dans le cadre de ses missions légales en vertu de l'article 12 ^{bis} , ainsi que toutes autres données qu'il apparaît opportun à la Banque de diffuser dans l'intérêt de ces mêmes missions.	§ 1 ^{er} . La Banque organise et tient à jour un site web qui contient tous les règlements, actes et décisions qui doivent être publiés dans le cadre de ses missions légales en vertu de l'article 12 ^{bis} , ainsi que toutes autres données qu'il apparaît opportun à la Banque de diffuser dans l'intérêt de ces mêmes missions.
Sans préjudice du mode de publication prescrit par les dispositions légales ou réglementaires applicables, la Banque détermine les autres modes éventuels de publication des règlements, décisions, avis, rapports et autres actes qu'elle rend publics.	Sans préjudice du mode de publication prescrit par les dispositions légales ou réglementaires applicables, la Banque détermine les autres modes éventuels de publication des règlements, décisions, avis, rapports et autres actes qu'elle rend publics.
§ 2. La Banque fournit également sur son site internet les informations suivantes:	§ 2. La Banque fournit également sur son site internet les informations suivantes:
1° outre la législation relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, la législation relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et la législation relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance, ainsi que les arrêtés, règlements et circulaires pris en exécution ou en application de ces législations ou des règlements du droit de l'Union européenne relatifs à ces matières, un tableau de transposition des dispositions des directives européennes relatives à la surveillance prudentielle des établissements de crédit, à la surveillance prudentielle des sociétés de bourse et à la surveillance des entreprises d'assurance et de réassurance, indiquant les options retenues;	1° outre la législation relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, la législation relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et la législation relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance, ainsi que les arrêtés, règlements et circulaires pris en exécution ou en application de ces législations ou des règlements du droit de l'Union européenne relatifs à ces matières, un tableau de transposition des dispositions des directives européennes relatives à la surveillance prudentielle des établissements de crédit, à la surveillance prudentielle des sociétés de bourse et à la surveillance des entreprises d'assurance et de réassurance, indiquant les options retenues;
2° les objectifs du contrôle qu'elle exerce en application des législations visées au 1°, et les fonctions et activités exercées à ce titre, en particulier, les critères de vérification et les méthodes qu'elle utilise pour procéder à l'évaluation visée à l'article 142 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, y compris les critères pour l'application du principe de proportionnalité visé à l'alinéa 4 dudit article 142, à l'article 131 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et aux articles 318 à 321 de la loi du 13 mars 2016 relative	2° les objectifs du contrôle qu'elle exerce en application des législations visées au 1°, et les fonctions et activités exercées à ce titre, en particulier, les critères de vérification et les méthodes qu'elle utilise pour procéder à l'évaluation visée à l'article 142 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, y compris les critères pour l'application du principe de proportionnalité visé à l'alinéa 4 dudit article 142, à l'article 131 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et aux articles 318 à 321 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et

au statut et au contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance;	de réassurance;
3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects relatifs à l'application des législations visées au 1°;	3° des données statistiques agrégées sur les principaux aspects relatifs à l'application des législations visées au 1°;
4° toute autre information prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi.	4° toute autre information prescrite par les arrêtés et règlements pris en exécution de la présente loi.
Les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} sont publiées selon les lignes directrices établies, le cas échéant, par la Commission européenne, l'Autorité bancaire européenne ou l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles. La Banque veille à actualiser régulièrement les informations fournies sur son site internet.	Les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} sont publiées selon les lignes directrices établies, le cas échéant, par la Commission européenne, l'Autorité bancaire européenne ou l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles. La Banque veille à actualiser régulièrement les informations fournies sur son site internet.
	Les données visées au 3° comprennent, le cas échéant, le nombre et la nature des mesures de surveillance prises conformément aux articles 138 et 202, § 2, alinéa 1, 1° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse ainsi que des sanctions administratives imposées conformément à l'article 238 de la même loi.
	Les informations visées à l'alinéa 3 sont suffisamment complètes et précises pour permettre une comparaison utile par les autorités compétentes des différents États membres.
La Banque publie également toute autre information requise en application des actes du droit de l'Union européenne applicables dans le domaine du contrôle des établissements de crédit, dans le domaine du contrôle des sociétés de bourse et dans le domaine du contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance.	La Banque publie également toute autre information requise en application des actes du droit de l'Union européenne applicables dans le domaine du contrôle des établissements de crédit, dans le domaine du contrôle des sociétés de bourse et dans le domaine du contrôle des entreprises d'assurance et de réassurance.
La Banque peut publier, selon les modalités qu'elle détermine et dans le respect du droit de l'Union européenne, les résultats des tests de résistance conduits conformément au droit de l'Union européenne.	La Banque peut publier, selon les modalités qu'elle détermine et dans le respect du droit de l'Union européenne, les résultats des tests de résistance conduits conformément au droit de l'Union européenne.
Article 36/14	Article 36/14
§ 1 ^{er} . Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles reçues dans l'exercice de ses missions visées à l'article 36/2, § 1 ^{er} :	§ 1 ^{er} . Par dérogation à l'article 35, la Banque peut également communiquer des informations confidentielles reçues dans l'exercice de ses missions visées à l'article 36/2, § 1 ^{er} :
1° à la Banque centrale européenne et aux autres banques centrales et organismes à vocation similaire	1° à la Banque centrale européenne et aux autres banques centrales et organismes à vocation similaire

en leur qualité d'autorités monétaires lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales respectives, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier, de même qu'à d'autres autorités publiques chargées de la surveillance des systèmes de paiement.	en leur qualité d'autorités monétaires lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales respectives, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier, de même qu'à d'autres autorités publiques chargées de la surveillance des systèmes de paiement.
Lorsque survient une situation d'urgence, notamment une évolution défavorable des marchés financiers, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans un des États membres dans lequel des entités d'un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 3, 65° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit la Banque peut transmettre des informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier.	Lorsque survient une situation d'urgence, notamment une situation décrite à l'article 18 du règlement (UE) n° 1093/2010 ou une situation d'évolution défavorable des marchés, susceptible de menacer la liquidité du marché et la stabilité du système financier dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe comprenant des établissements de crédit ou des entreprises d'investissement ont été agréées ou dans lequel sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 3, 65° de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, la Banque peut transmettre des informations aux banques centrales du Système européen de banques centrales lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de leurs missions légales, notamment la conduite de la politique monétaire et la fourniture de liquidité y afférente, la surveillance des systèmes de paiement, de compensation et de règlement, ainsi que la sauvegarde de la stabilité du système financier et au Comité européen du risque systémique (CERS) lorsque ces informations sont pertinentes pour l'exercice de ses missions légales.
En cas de situation d'urgence telle que visée ci-dessus, la Banque peut divulguer, dans tous les États membres concernés, des informations qui présentent un intérêt pour les départements d'administrations centrales responsables de la législation relative à la surveillance des établissements de crédit, des établissements financiers, des services d'investissement et des entreprises d'assurances;	En cas de situation d'urgence telle que visée ci-dessus, la Banque peut divulguer, dans tous les États membres concernés, des informations qui présentent un intérêt pour les départements d'administrations centrales responsables de la législation relative à la surveillance des établissements de crédit, des établissements financiers, des services d'investissement et des entreprises d'assurances;
2° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités compétentes de l'Union européenne et d'autres États membres de l'Espace économique européen qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées aux articles 36/2 et 36/3, y compris la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le règlement MSU;	2° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités compétentes de l'Union européenne et d'autres États membres de l'Espace économique européen qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées aux articles 36/2 et 36/3, y compris la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le règlement MSU;
...	...

4° à la FSMA;	4° à la FSMA;
5° aux organismes belges ou d'un autre État membre de l'Espace économique européen gérant un système de protection des dépôts, des investisseurs ou des assurances sur la vie et à l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution;	5° aux organismes belges ou d'un autre État membre de l'Espace économique européen gérant un système de protection des dépôts, des investisseurs ou des assurances sur la vie ou un système de protection en matière d'assurance de véhicules automoteurs et à l'organe chargé des dispositifs de financement pour la résolution;
6° aux contreparties centrales, aux organismes de liquidation d'instruments financiers ou aux dépositaires centraux de titres qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de liquidation de transactions sur instruments financiers effectuées sur un marché réglementé belge, dans la mesure où la Banque estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces contreparties centrales, organismes de liquidation et dépositaires centraux de titres par rapport à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné;	6° aux contreparties centrales, aux organismes de liquidation d'instruments financiers ou aux dépositaires centraux de titres qui sont autorisés à assurer des services de compensation ou de liquidation de transactions sur instruments financiers effectuées sur un marché réglementé belge, dans la mesure où la Banque estime que la communication des informations en question est nécessaire en vue de garantir le fonctionnement régulier de ces contreparties centrales, organismes de liquidation et dépositaires centraux de titres par rapport à des manquements, même potentiels, d'intervenants sur le marché concerné;
7° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux entreprises de marché pour le bon fonctionnement, le contrôle et la surveillance des marchés que celles-ci organisent;	7° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux entreprises de marché pour le bon fonctionnement, le contrôle et la surveillance des marchés que celles-ci organisent;
8° au cours de procédures civiles ou commerciales, aux autorités et mandataires de justice impliqués dans des procédures de faillite ou de réorganisation judiciaire ou des procédures collectives analogues concernant des établissements soumis au contrôle de la Banque, à l'exception des informations confidentielles concernant la participation de tiers à des tentatives de sauvetage antérieures à ces procédures;	8° au cours de procédures civiles ou commerciales, aux autorités et mandataires de justice impliqués dans des procédures de faillite ou de réorganisation judiciaire ou des procédures collectives analogues concernant des établissements soumis au contrôle de la Banque, à l'exception des informations confidentielles concernant la participation de tiers à des tentatives de sauvetage antérieures à ces procédures;
	8°/1 dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités ou organismes d'États membres ou de pays tiers chargés des procédures de liquidation ou de faillite ou des procédures similaires ou de la surveillance des organismes intervenant dans les procédures de liquidation ou de faillite ou des procédures similaires;
9° aux commissaires et réviseurs d'entreprises et aux autres contrôleurs légaux des comptes des établissements soumis au contrôle de la Banque, d'autres établissements financiers belges ou d'établissements étrangers similaires;	9° aux commissaires et réviseurs d'entreprises et aux autres contrôleurs légaux des comptes des établissements soumis au contrôle de la Banque, d'autres établissements financiers belges ou d'établissements étrangers similaires;

10° aux séquestres, pour l'exercice de leur mission visée par les lois régissant les missions confiées à la Banque;	10° aux séquestres, pour l'exercice de leur mission visée par les lois régissant les missions confiées à la Banque;
11° au Collège de supervision des réviseurs d'entreprises et aux autorités d'États membres ou de pays tiers investies de la surveillance des personnes chargées du contrôle légal des comptes annuels des établissements soumis au contrôle de la Banque;	11° au Collège de supervision des réviseurs d'entreprises et aux autorités d'États membres ou de pays tiers investies de la surveillance des personnes chargées du contrôle légal des comptes annuels des établissements soumis au contrôle de la Banque et des comptes annuels d'autres établissements financiers relevant du droit belge ou d'établissements similaires relevant d'un droit étranger;
12° dans les limites du droit de l'Union européenne, à l'Autorité belge de la concurrence;	12° dans les limites du droit de l'Union européenne, à l'Autorité belge de la concurrence;
...	...
28° dans les limites du droit de l'Union européenne, à la Commission européenne lorsque ces informations sont nécessaires à l'exercice des compétences de cette dernière.	28° dans les limites du droit de l'Union européenne, à la Commission européenne lorsque ces informations sont nécessaires à l'exercice des compétences de cette dernière.
	29° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités investies de la surveillance des personnes exerçant des activités sur les marchés des quotas d'émission ou sur les marchés dérivés de matières premières agricoles, aux fins d'obtenir une vue globale des marchés financiers et au comptant;
	30° dans les limites du droit de l'Union européenne, aux autorités fiscales belges.
§ 2. La Banque ne peut communiquer des informations confidentielles en vertu du paragraphe 1 ^{er} qu'aux conditions suivantes:	§ 2. La Banque ne peut communiquer des informations confidentielles en vertu du paragraphe 1 ^{er} qu'aux conditions suivantes:
1° les informations sont destinées à l'accomplissement des missions des autorités ou organismes qui en sont les destinataires, ce qui inclut la communication desdites informations à des tiers en application d'une obligation légale applicable à ces autorités ou organismes; dans les autres cas, la Banque peut autoriser, dans les limites du droit de l'Union européenne, les destinataires desdites informations à les divulguer à des tiers, moyennant l'accord préalable de la Banque et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles la Banque a marqué son accord;	1° les informations sont destinées à l'accomplissement des missions des autorités ou organismes qui en sont les destinataires, ce qui inclut la communication desdites informations à des tiers en application d'une obligation légale applicable à ces autorités ou organismes; dans les autres cas, la Banque peut autoriser, dans les limites du droit de l'Union européenne, les destinataires desdites informations à les divulguer à des tiers, moyennant l'accord préalable de la Banque et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles la Banque a marqué son accord. Dans tous les cas, lorsqu'elle communique des informations confidentielles en application du paragraphe 1^{er}, la Banque peut déterminer les modalités de traitement de ces informations et préciser que ces informations ne peuvent être transmis à des tiers sans son

	consentement exprès ou seulement aux fins pour lesquelles elle a donné son accord.
2° les informations ainsi communiquées à des autorités ou organismes étrangers sont couvertes dans leur chef par une obligation de secret professionnel équivalente à celui prévu à l'article 35; et	2° les informations ainsi communiquées à des autorités ou organismes étrangers sont couvertes dans leur chef par une obligation de secret professionnel équivalente à celui prévu à l'article 35; et
3° lorsque les informations concernées proviennent d'une autorité d'un autre État membre de l'Espace économique européen, elles ne peuvent être divulguées aux autorités ou organismes suivants qu'avec l'accord explicite de l'autorité communicante et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette dernière a marqué son accord:	3° lorsque les informations concernées proviennent d'une autorité d'un autre État membre de l'Espace économique européen, elles ne peuvent être divulguées aux autorités ou organismes suivants qu'avec l'accord explicite de l'autorité communicante et, le cas échéant, aux seules fins pour lesquelles cette dernière a marqué son accord:
a) les autorités ou organismes visés aux paragraphes 1 ^{er} , 5°, 6°, 8° et 11°;	a) les autorités ou organismes visés aux paragraphes 1 ^{er} , 5°, 6°, 8°, 11° et 30° ;
b) les autorités ou organismes d'États tiers visés aux paragraphes 1 ^{er} , 3°, 5°, 8°, 9°, 11°, 18° et 22°;	b) les autorités ou organismes d'États tiers visés aux paragraphes 1 ^{er} , 3°, 5°, 8°, 9°, 11°, 18° et 22°;
c) les autorités ou organismes d'États tiers exerçant des missions équivalentes à celles de la FSMA.	c) les autorités ou organismes d'États tiers exerçant des missions équivalentes à celles de la FSMA.
...	...
Article 36/16	Article 36/16
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des articles 35, 35/2, 35/3, 36/13 et 36/14 et des dispositions prévues par des lois particulières, la Banque coopère, dans les matières qui relèvent de sa compétence, avec les autorités compétentes étrangères qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées aux articles 36/2 et 36/3.	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des articles 35, 35/2, 35/3, 36/13 et 36/14 et des dispositions prévues par des lois particulières, la Banque coopère, dans les matières qui relèvent de sa compétence, avec les autorités compétentes étrangères qui exercent une ou plusieurs compétences comparables à celles visées aux articles 36/2 et 36/3.
En particulier, aux fins de la directive 2015/849, la Banque coopère, dans le cadre de ses compétences visées à l'article 36/2, § 1 ^{er} , avec les autorités compétentes étrangères visées aux articles 130 et 131/1 de la loi du 18 septembre 2017.	En particulier, aux fins de la directive 2015/849, la Banque coopère, dans le cadre de ses compétences visées à l'article 36/2, § 1 ^{er} , avec les autorités compétentes étrangères visées aux articles 130 et 131/1 de la loi du 18 septembre 2017.
De même, conformément au droit de l'Union européenne, la Banque coopère avec l'Autorité bancaire européenne, l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles, l'Autorité européenne des marchés financiers, ainsi que la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le règlement MSU.	De même, conformément au droit de l'Union européenne, la Banque coopère avec l'Autorité bancaire européenne, l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles, l'Autorité européenne des marchés financiers, ainsi que la Banque centrale européenne en ce qui concerne les missions qui lui sont confiées par le règlement MSU.
	De même, aux fins de la directive 2019/2034, la Banque coopère, dans le cadre de ses compétences visées à l'article 36/2, § 1^{er}, avec les autorités compétentes, en qualité de parties au Système

	européen de surveillance financière, dans un esprit de confiance et de respect mutuel total, notamment en veillant à ce que des informations appropriées, fiables et exhaustives soient échangées entre elle et les autres parties au Système européen de surveillance financière.
§ 2. Sans préjudice des obligations découlant pour la Belgique du droit de l'Union européenne, la Banque peut, sur la base de la réciprocité, conclure avec les autorités compétentes visées au § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , des accords visant à établir les modalités de cette coopération, y compris le mode de répartition éventuelle des tâches de contrôle, la désignation d'une autorité compétente en qualité de coordinateur du contrôle, les modalités de la surveillance par des inspections sur place ou autrement, les procédures de coopération applicables ainsi que les modalités de la collecte et de l'échange d'informations.	§ 2. Sans préjudice des obligations découlant pour la Belgique du droit de l'Union européenne, la Banque peut, sur la base de la réciprocité, conclure avec les autorités compétentes visées au § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , des accords visant à établir les modalités de cette coopération, y compris le mode de répartition éventuelle des tâches de contrôle, la désignation d'une autorité compétente en qualité de coordinateur du contrôle, les modalités de la surveillance par des inspections sur place ou autrement, les procédures de coopération applicables ainsi que les modalités de la collecte et de l'échange d'informations.
...	...
	Chapitre IV/5 – Traitement des données biométriques
	Article 36/51
	§ 1 ^{er} . En vue du contrôle de l'accès et du contrôle de l'identité pour l'entrée dans des zones sécurisées bien définies dans les immeubles de la Banque, les plans de sûreté établis par la Banque peuvent, sur la base d'éléments concrets repris dans les évaluations de la sûreté qui en démontrent la nécessité, prévoir que l'accès à ces zones soit subordonné à la vérification des données biométriques pour toutes ou certaines catégories de personnes autorisées.
	Les plans de sûreté établis par la Banque, sur la base d'éléments concrets de l'évaluation de la sûreté qui en démontrent la nécessité, peuvent inclure des dispositions visant à protéger l'accès numérique aux réseaux et systèmes d'information au moyen des données biométriques.
	§ 2. L'objectif du contrôle d'accès et du contrôle de l'identité est d'empêcher tout accès non autorisé aux zones sécurisées de la Banque désignées dans les plans de sûreté ou aux réseaux et systèmes d'information.
	Le traitement des données biométriques est une exception telle que visée à l'article 9.2, g) du règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des

	données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE.
	La Banque est le responsable du traitement des données biométriques tel que prévu dans le présent article.
	Les données biométriques traitées conformément à la présente section concernent uniquement les propriétés physiques d'une personne physique. Le traitement de données biométriques impliquant un prélèvement biologique n'est pas autorisé.
	§ 3. Aux fins de la présente section, on entend par "personne autorisée" quiconque, y compris les membres du comité de direction et les membres du personnel, qui est autorisée à accéder à une zone présentant un risque de sécurité élevé.
	Article 36/52
	§ 1 ^{er} . Les données biométriques ne peuvent être traitées que par une entreprise qui a obtenu à cet effet l'autorisation du ministre des Finances sur la base de l'audit visé au paragraphe 2 et d'un avis favorable de la Banque.
	Pour obtenir l'autorisation du ministre des Finances, l'entreprise doit être établie dans l'Espace économique européen et avoir une unité d'établissement en Belgique. La reconnaissance ne s'applique que pour le traitement des données biométriques autorisées conformément à la présente section.
	§ 2. La Banque avec le Centre pour la Cybersécurité, effectue un audit au cours duquel l'entreprise doit démontrer que:
	1° l'entreprise est certifiée conformément à la norme ISO 27001, ISO 27701 ou une norme équivalente établie conformément à l'article 22, § 1 ^{er} , de la loi du 7 avril 2019 établissant un cadre pour la sécurité des réseaux et des systèmes d'information d'intérêt général pour la sécurité publique;
	2° elle dispose des systèmes et procédures internes nécessaires pour empêcher l'accès non autorisé aux données biométriques;
	3° le système de traitement satisfait aux exigences énoncées au paragraphe 3.

	§ 3. Les données biométriques ne peuvent être traitées que via des systèmes et des processus qui sont conformes aux conditions suivantes:
	1° lors de la première phase de collecte des données biométriques, les caractéristiques uniques et individuelles de l'individu sont codées de manière irréversible et enregistrées en tant que gabarit uniquement, sous forme cryptée, sur le support de stockage, et ensuite les données biométriques brutes sont immédiatement supprimées;
	2° lors de l'identification de l'individu, il est seulement vérifié si les données biométriques collectées au moment où l'individu souhaite s'authentifier correspondent au gabarit qui a été enregistré lors de la première phase de collecte;
	3° le gabarit est exclusivement conservé de manière sécurisée sur un support de stockage durable et seul le personnel responsable de la gestion du support de stockage durable pouvant avoir accès au modèle;
	4° le gabarit est désactivé, et dès que possible détruit, lorsque l'individu n'est plus autorisé à accéder aux zones ou aux réseaux et systèmes d'information protégées par la biométrie;
	5° les données biométriques collectées aux fins de l'identification de l'individu ne sont pas traitées plus longtemps que nécessaire aux fins de comparaison de ces données collectées avec le gabarit;
	6° pour protéger la vérification de l'identité contre les attaques par rejeu (<i>replay attacks</i>), un dérivé unique, stocké temporairement, de la sortie du capteur est généré et les 10 derniers dérivés sont conservés.
	§ 4. L'autorisation s'applique pour une durée indéterminée.
	Après l'autorisation et ensuite à chaque fois dans la période comprise entre vingt-quatre et trente-six mois après un audit précédent, un audit de suivi est effectué. Sur la base de cet audit, le ministre des Finances peut décider:
	1° d'imposer des délais dans lesquels l'entreprise doit se conformer aux mesures imposées par le ministre des Finances;
	2° de retirer l'autorisation.

CHAPITRE V – DISPOSITIONS TRANSITOIRES ET ABROGATOIRES	CHAPITRE V – DISPOSITIONS TRANSITOIRES ET ABROGATOIRES
Article 37	Article 37
Est attribuée à l'État la plus-value réalisée à l'occasion de cessions d'actifs en or en vue de l'émission de monnaies par l'État à des fins numismatiques ou commémoratives, à concurrence du solde non utilisé des 2,75 % du poids de l'or figurant dans les avoirs de la Banque au 1 ^{er} janvier 1987 et qui pouvait être utilisé par l'État notamment en vue de l'émission de monnaies en vertu de l'article 20bis, alinéa 2, de la loi du 24 août 1939 relative à la Banque nationale de Belgique.	Est attribuée à l'État la plus-value réalisée à l'occasion de cessions d'actifs en or en vue de l'émission de monnaies par l'État à des fins numismatiques ou commémoratives, à concurrence du solde non utilisé des 2,75 % du poids de l'or figurant dans les avoirs de la Banque au 1 ^{er} janvier 1987 et qui pouvait être utilisé par l'État notamment en vue de l'émission de monnaies en vertu de l'article 20bis, alinéa 2, de la loi du 24 août 1939 relative à la Banque nationale de Belgique.
Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit	
Article 1	Article 1
§ 1 ^{er} . Les articles 242, 15° à 19° et 296 à 310, 378 et 379 de la présente loi règlent une matière visée à l'article 77 de la Constitution.	§ 1 ^{er} . Les articles 242, 15° à 19° et 296 à 310, 378 et 379 de la présente loi règlent une matière visée à l'article 77 de la Constitution.
Les autres dispositions de la présente loi, en ce compris ses Annexes, règlent une matière visée à l'article 78 de la Constitution.	Les autres dispositions de la présente loi, en ce compris ses Annexes, règlent une matière visée à l'article 78 de la Constitution.
...	...
§ 3. Sont définies comme établissement de crédit:	§ 3. Sont définies comme établissement de crédit:
1° les entreprises belges ou étrangères dont l'activité consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer des crédits pour leur propre compte; et	1° les entreprises belges ou étrangères dont l'activité consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer des crédits pour leur propre compte; et
2° les entreprises belges ou étrangères dont l'activité consiste à exercer des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, lorsque:	2° les entreprises belges ou étrangères dont l'activité consiste à exercer des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, lorsque:
a) l'entreprise ne qualifie pas comme un négociant en matières premières et quotas d'émission, un organisme de placement collectif, un organisme de placement collectif alternatif ou une entreprise d'assurance;	a) l'entreprise ne qualifie pas comme un négociant en matières premières et quotas d'émission, un organisme de placement collectif, un organisme de placement collectif alternatif ou une entreprise d'assurance;
b) l'une des conditions suivantes est remplie:	b) l'une des conditions suivantes est remplie:
(i) la valeur totale des actifs consolidés de l'entreprise atteint ou dépasse 30 milliards d'euros;	(i) la valeur totale des actifs consolidés de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas

	échéant, ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros;
(ii) la valeur totale des actifs de l'entreprise est inférieure à 30 milliards d'euros mais l'entreprise fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises de ce groupe, qui chacune prises individuellement ont un actif total inférieur à 30 milliards d'euros, et qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros; ou	(ii) la valeur totale des actifs de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant, ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, est inférieure à 30 milliards d'euros mais l'entreprise fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises de ce groupe relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant, ceux de leurs filiales et succursales établies dans un pays tiers, qui individuellement ont un actif total inférieur à 30 milliards d'euros, et qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros; ou
(iii) la valeur totale des actifs de l'entreprise est inférieure à 30 milliards d'euros mais l'entreprise fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises du groupe qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros, lorsque l'autorité de surveillance sur base consolidée, en concertation avec le collège d'autorités compétentes, prend une décision en ce sens afin de remédier à des risques possibles de contournement de la réglementation et à d'éventuels risques pour la stabilité financière de l'Union européenne; et	(iii) la valeur totale des actifs de l'entreprise relevant du droit d'un État membre, y compris, le cas échéant ceux de ses filiales et succursales établies dans un pays tiers, est inférieure à 30 milliards d'euros mais l'entreprise fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises du groupe qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros, lorsque l'autorité de surveillance sur base consolidée, en concertation avec le collège d'autorités compétentes, prend une décision en ce sens afin de remédier à des risques possibles de contournement de la réglementation et à d'éventuels risques pour la stabilité financière de l'Union européenne; et;
c) l'entreprise n'est pas visée par les cas d'exemption prévus à l'article 4, § 1^{er} de la loi du 25 octobre 2016.	c) l'entreprise n'est pas visée par les cas d'exemption prévus à l'article 4, § 1^{er} de la loi du 25 octobre 2016.
	d) l'entreprise n'est pas une société de bourse pour laquelle il est dérogé à l'agrément en tant qu'établissement de crédit en application de l'article 14/1, § 2 ou de la législation prise en vue de la transposition de l'article 8<i>bis</i>, paragraphe 3<i>bis</i> de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont elle relève.
Aux fins des points 2°, b), (ii) et (iii), lorsque l'entreprise fait partie d'un groupe de pays tiers, le total des actifs de chaque succursale du groupe de pays tiers agréée	Aux fins des points 2°, b), (ii) et (iii), lorsque l'entreprise fait partie d'un groupe de pays tiers, le total des actifs de chaque succursale du groupe de

dans l'Union européenne au sens de l'article 218/1, § 2, 2° doit être compris dans la valeur totale combinée des actifs de toutes les entreprises du groupe.	pays tiers agréée dans l'Union européenne doit être compris dans la valeur totale combinée des actifs de toutes les entreprises du groupe. Aux fins du 2°, b), (iii), lorsqu'elle est désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, l'autorité de contrôle peut demander toutes les informations pertinentes à l'entreprise afin de prendre sa décision.
	Une entreprise relevant du droit d'un pays tiers est considérée comme un établissement de crédit au sens du 2° dans la mesure où une telle entreprise répondrait aux critères y énoncés si elle était établie dans l'Union.
Pour les besoins de la présente loi, les services de réception de fonds remboursables et d'octroi de crédits offerts ou fournis exclusivement aux ressortissants américains affectés aux bases militaires, ou leurs services de support, du Grand Quartier général des puissances alliées en Europe (Shape) présentes sur le territoire belge dans le cadre de l'Organisation du Traité de l'Atlantique Nord (OTAN) ou à la représentation du gouvernement des États-Unis sur le territoire belge ainsi qu'à de telles personnes retraitées et aux personnes faisant partie du ménage des ressortissants précités, sont considérés comme n'étant pas offerts ou fournis au public en Belgique.	Pour les besoins de la présente loi, les services de réception de fonds remboursables et d'octroi de crédits offerts ou fournis exclusivement aux ressortissants américains affectés aux bases militaires, ou leurs services de support, du Grand Quartier général des puissances alliées en Europe (Shape) présentes sur le territoire belge dans le cadre de l'Organisation du Traité de l'Atlantique Nord (OTAN) ou à la représentation du gouvernement des États-Unis sur le territoire belge ainsi qu'à de telles personnes retraitées et aux personnes faisant partie du ménage des ressortissants précités, sont considérés comme n'étant pas offerts ou fournis au public en Belgique.
	§ 4. Sont définies comme compagnie financière, les entreprises remplissant l'ensemble des conditions suivantes:
	a) l'entreprise qualifie d'établissement financier;
	b) l'entreprise ne qualifie pas de compagnie financière mixte;
	c) l'entreprise a au moins une filiale qui est un établissement de crédit;
	d) plus de 50 % de l'un des indicateurs suivants est associé, de manière constante, à des filiales de l'entreprise qui sont des établissements de crédit ou des établissements financiers, et à des activités exercées par l'entreprise elle-même qui ne sont pas liées à l'acquisition ou à la détention de participations dans des filiales lorsque ces activités sont de même nature que celles exercées par des établissements de crédit ou des établissements financiers:
	i) les fonds propres de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;

	ii) les actifs de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;
	iii) les recettes de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;
	iv) le personnel de l'entreprise sur la base de sa situation consolidée;
	v) d'autres indicateurs jugés pertinents par l'autorité compétente.
	L'autorité compétente peut décider qu'une entité n'est pas considérée comme une compagnie financière même si l'un des indicateurs visés au premier alinéa, d), points i) à iv), est respecté, lorsqu'elle estime que l'indicateur en question ne donne pas une image fidèle des principales activités et des principaux risques du groupe. Avant de prendre une telle décision, l'autorité compétente consulte l'ABE et fournit une justification étayée et détaillée sur les plans qualitatif et quantitatif. L'autorité compétente tient dûment compte de l'avis de l'ABE et, lorsqu'elle décide de s'en écarter, elle fournit à l'ABE dans un délai de trois mois à compter de la date de réception dudit avis, les raisons pour lesquelles elle n'a pas suivi l'avis en question.
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:
1° la Banque nationale de Belgique, l'organisme visé par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ci-après désignée "la Banque";	1° la Banque nationale de Belgique, l'organisme visé par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ci-après désignée "la Banque";
...	...
8° /1 Directive 2014/65/UE, la directive du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE;	8° /1 Directive 2014/65/UE, la directive du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE;
8° /2 Règlement n° 600/2014, le règlement (UE) n° 600/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;	8° /2 Règlement n° 600/2014, le règlement (UE) n° 600/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;
...	...

8° /10 règlement 2022/2554, le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011;	8° /10 règlement 2022/2554, le règlement (UE) 2022/2554 du Parlement européen et du Conseil du 14 décembre 2022 sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier et modifiant les règlements (CE) n° 1060/2009, (UE) n° 648/2012, (UE) n° 600/2014, (UE) n° 909/2014 et (UE) 2016/1011;
8° /11 règlement 2023/1114, le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 1095/2010 et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/1937;	8° /11 règlement 2023/1114, le règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs, et modifiant les règlements (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 1095/2010 et les directives 2013/36/UE et (UE) 2019/1937;
	8°/12 directive 2015/2366: la directive du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE;
	8°/13 règlement 2023/2859: le règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité;
9° État membre, un État partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);	9° État membre, un État partie à l'Accord sur l'Espace économique européen (EEE);
...	...
24° loi du 6 avril 1995, la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;	24° loi du 6 avril 1995, la loi du 6 avril 1995 relative au statut et au contrôle des entreprises d'investissement;
24° /1 loi du 25 octobre 2016, 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;	24° /1 loi du 25 octobre 2016, 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;
24° /2 loi du 18 septembre 2017, la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces;	24° /2 loi du 18 septembre 2017, la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces;
	24°/3 une autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme: une autorité qui exerce une ou plusieurs compétences de contrôle à l'égard d'entités assujetties visées à l'article 2, paragraphe 1^{er}, points 1) et 2) de la directive 2015/849/UE aux fins du respect de la loi du 18 septembre 2017 ou de la

	législation d'un autre État membre prise en vue de la transposition de ladite directive;
25° instruments financiers, les instruments visés à l'article 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, de la loi du 2 août 2002;	25° instruments financiers, les instruments visés à l'article 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, de la loi du 2 août 2002;
25° /1 agent lié, un agent lié au sens de l'article 2, 25° de la loi du 25 octobre 2016;	25° /1 agent lié, un agent lié au sens de l'article 2, 25° de la loi du 25 octobre 2016;
26° les notions de contrôle, participation, lien de participation, entreprise-mère, filiale, consortium et entreprise liée, le sens qui leur est conféré par le Code des sociétés et des associations, ces notions incluant également les situations visées par ledit Code avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;	26° participation: une participation au sens de l'article 1:22 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:22 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
	26°/1 lien de participation: un lien de participation au sens de l'article 1:23 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:23 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
	26°/2 contrôle: le lien qui existe entre une entreprise mère et une filiale, tel que visé à l'article 1:14 du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:14 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet, ou une relation de même nature entre toute personne physique ou morale et une entreprise;
	26°/3 entreprise mère: une entreprise qui répond aux conditions de la société mère telle que définie à l'article 1:15, 1° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 1° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
	26° /4 filiale: une entreprise qui répond aux conditions de la société filiale telle que définie à l'article 1:15, 2° du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:15, 2° avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet; toute filiale d'une filiale est également considérée comme une filiale de l'entreprise mère qui est à la tête de ces entreprises;
	26° /5 consortium: un consortium au sens de l'article 1:19 du Code des sociétés et des associations étant entendu que cette notion inclut également les

	situations visées audit l'article 1:19 avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
	26°/6 entreprise liée: une entreprise qui répond aux conditions de la société liée telle que définie à l'article 1:20, 1°, du Code des sociétés et des associations, étant entendu que cette notion inclut également les situations visées audit article 1:20, 1°, avec des associations lorsque la nature juridique de l'association le permet;
27° liens étroits:	27° liens étroits:
a) une situation dans laquelle il existe un lien de participation ou	a) une situation dans laquelle il existe un lien de participation ou
b) une situation dans laquelle des entreprises sont des entreprises liées ou	b) une situation dans laquelle des entreprises sont des entreprises liées ou
c) une relation de même nature que sous les litterae a) et b) ci-dessus entre une personne physique et une personne morale;	c) une relation de même nature que sous les litterae a) et b) ci-dessus entre une personne physique et une personne morale;
27° /1 personnes apparentées: conjoints, partenaires qui, selon leur droit national, sont considérés comme l'équivalent d'un conjoint et les parents au premier degré;	27° /1 personnes apparentées: conjoints, partenaires qui, selon leur droit national, sont considérés comme l'équivalent d'un conjoint et les parents au premier degré;
28° participation qualifiée, la détention, directe ou indirecte, de 10 p.c. au moins du capital d'une société ou des droits de vote attachés aux titres émis par cette société, ou toute autre possibilité d'exercer une influence notable sur la gestion de la société dans laquelle est détenue une participation; le calcul des droits de vote s'établit conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, ainsi qu'à celles de ses arrêtés d'exécution; il n'est pas tenu compte des droits de vote ou des actions détenues à la suite de la prise ferme d'instruments financiers et/ou du placement d'instruments financiers avec engagement ferme, pour autant que, d'une part, ces droits ne soient pas exercés ni utilisés autrement pour intervenir dans la gestion de l'émetteur et que, d'autre part, ils soient cédés dans un délai d'un an après leur acquisition;	28° participation qualifiée, la détention, directe ou indirecte, d'une participation dans une entreprise qui représente au moins 10 p.c. du capital ou des droits de vote, ou qui permet d'exercer une influence notable sur la gestion de cette entreprise; le calcul des droits de vote s'établit conformément aux dispositions de la loi du 2 mai 2007 relative à la publicité des participations importantes, ainsi qu'à celles de ses arrêtés d'exécution; il n'est pas tenu compte des droits de vote ou des actions détenues à la suite de la prise ferme d'instruments financiers et/ou du placement d'instruments financiers avec engagement ferme, pour autant que, d'une part, ces droits ne soient pas exercés ni utilisés autrement pour intervenir dans la gestion de l'émetteur et que, d'autre part, ils soient cédés dans un délai d'un an après leur acquisition;
29° établissement d'importance systémique, un établissement de crédit visé à l'article 12 de l'Annexe IV à la présente loi;	29° établissement d'importance systémique, un établissement de crédit visé à l'article 12 de l'Annexe IV à la présente loi;
...	...

37° gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs au sens de l'article 3, 13° de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, ci-après également "gestionnaire d'OPCA";	37° gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs au sens de l'article 3, 13° de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, ci-après également "gestionnaire d'OPCA";
38° compagnie financière, un établissement financier dont les filiales sont exclusivement ou principalement un ou plusieurs établissements de crédit ou établissements financiers, et qui n'est pas une compagnie financière mixte. Les filiales d'un établissement financier sont principalement des établissements de crédit ou des établissements financiers lorsqu'au moins l'une d'elles est un établissement de crédit et lorsque plus de 50 % des fonds propres, ou des actifs consolidés, ou des recettes ou du personnel de l'établissement financier, ou de tout autre indicateur jugé pertinent par l'autorité compétente de l'État membre où la compagnie financière est établie, et, lorsqu'il s'agit d'une autorité différente, en concertation avec l'autorité de surveillance sur base consolidée, concernent des filiales qui sont des établissements de crédit ou des établissements financiers;	38° [...]
39° compagnie financière mixte, une entreprise mère, autre qu'une entreprise réglementée, qui est à la tête d'un conglomerat financier;	39° compagnie financière mixte, une entreprise mère, autre qu'une entreprise réglementée, qui est à la tête d'un conglomerat financier;
40° compagnie mixte, une entreprise mère autre qu'un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte, qui compte parmi ses filiales au moins un établissement de crédit;	40° compagnie mixte, une entreprise mère autre qu'un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte, qui compte parmi ses filiales au moins un établissement de crédit;
41° établissement financier, une entreprise autre qu'un établissement de crédit et autre qu'une compagnie holding purement industrielle, dont l'activité principale consiste à prendre des participations ou à exercer une ou plusieurs des activités visées aux points 2 à 12 et 15 de la liste reprise à l'article 4;	41° établissement financier, une entreprise qui remplit les deux conditions suivantes:
	a) l'entreprise ne qualifie pas d'établissement de crédit, ni de compagnie holding purement industrielle, d'entité de titrisation, de société holding d'assurance ou de société holding mixte d'assurance, sauf lorsqu'une société holding mixte d'assurance a un établissement de crédit filiale;
	b) l'entreprise remplit une ou plusieurs des conditions suivantes:
	i) son activité principale consiste à acquérir ou à détenir des participations ou à exercer une ou

	plusieurs des activités visées aux points 2 à 12 et 15, 16 et 17 de l'article 4, alinéa 1 ^{er} , ou à fournir un ou plusieurs services d'investissement, à exercer une ou plusieurs activités d'investissement, ou à exercer un ou plusieurs services auxiliaires en rapport avec des instruments financiers;
	ii) l'entreprise est une entreprise d'investissement, une compagnie financière mixte, une compagnie holding d'investissement, un prestataire de services de paiement appartenant aux catégories visées à l'article 1 ^{er} , paragraphe 1, points a) à d), de la directive 2015/2366, une société de gestion d'organismes de placement collectif, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs ou une entreprise de services auxiliaires.
	Les entités visées à l'article 2, paragraphe 5, points 3) à 23) de la directive 2013/36/UE sont considérées comme des établissements financiers aux fins de l'article 332 et du Livre II, Titre III, Chapitre IV;
	41°/1 entreprise de services auxiliaires, une entreprise dont l'activité principale, qu'elle soit menée pour des entreprises au sein du groupe ou pour des clients extérieurs au groupe, consiste en l'une des activités suivantes:
	a) un prolongement direct des activités bancaires;
	b) la location simple, la détention ou la gestion de biens immobiliers, la prestation de services de traitement de données ou toute autre activité, dans la mesure où ces activités sont auxiliaires aux activités bancaires;
	c) toute autre activité considérée par l'ABE comme similaire à celles visées aux a) et b);
	41°/2 compagnie holding purement industrielle, une entreprise remplissant l'ensemble des conditions suivantes:
	a) l'activité principale de l'entreprise consiste à acquérir ou à détenir des participations;
	b) l'entreprise n'est pas visée à l'article 4, paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , point 27), a) ni au point 27), d) à l) du règlement n° 575/2013 et n'est pas une entreprise d'investissement, une société de gestion d'organismes de placement collectif, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs ou un prestataire de services de paiement appartenant aux

	catégories visées à l'article 1 ^{er} , paragraphe 1, points a) à d), de la directive 2015/2366;
	c) l'entreprise ne détient aucune participation dans une entité du secteur financier au sens de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 27) du règlement n° 575/2013;
42° entreprise réglementée, un établissement de crédit, une entreprise d'assurance, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, une société de gestion d'organismes de placement collectif, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs;	42° entreprise réglementée, un établissement de crédit, une entreprise d'assurance, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, une société de gestion d'organismes de placement collectif, un gestionnaire d'organismes de placement collectif alternatifs;
43° société holding d'assurance, une société holding d'assurance au sens de l'article 338, 5°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;	43° société holding d'assurance, une société holding d'assurance au sens de l'article 338, 5°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;
44° société holding mixte d'assurance, une société holding mixte d'assurance au sens de l'article 338, 6°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;	44° société holding mixte d'assurance, une société holding mixte d'assurance au sens de l'article 338, 6°, de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;
	44°/1 compagnie holding d'investissement, une compagnie holding d'investissement au sens de l'article 3, 101° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse;
45° membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre de l'organe légal d'administration qui participe à la direction effective de l'établissement; est notamment membre exécutif, le membre de l'organe légal d'administration qui est membre du comité de direction ou qui s'est vu déléguer la gestion journalière au sens des articles 6:67, alinéa 2 ou 7:121, alinéa 2 du Code des sociétés et des associations;	45° membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre de l'organe légal d'administration qui participe à la direction effective de l'établissement; est notamment membre exécutif, le membre de l'organe légal d'administration qui est membre du comité de direction ou qui s'est vu déléguer la gestion journalière au sens des articles 6:67, alinéa 2 ou 7:121, alinéa 2 du Code des sociétés et des associations;
	45°/1 personne participant à la direction effective, un membre exécutif de l'organe légal d'administration, un membre du comité de direction ou un membre du personnel dont la fonction est située à un niveau hiérarchique immédiatement inférieur pour autant qu'en cette qualité, ce membre exerce une influence directe et déterminante sur la direction de tout ou partie des activités de l'établissement, en ce compris les dirigeants des succursales établies par un établissement de crédit de droit belge;
46° fonctions critiques, les activités, services ou opérations d'un établissement de crédit dont	46° fonctions critiques, les activités, services ou opérations d'un établissement de crédit dont

l'interruption est susceptible, en Belgique ou dans un ou plusieurs autres États membres, d'entraîner des perturbations de services essentiels à l'économie réelle ou de perturber la stabilité financière, en raison de la taille, de la part de marché, de l'interdépendance interne et externe, de la complexité ou des activités transfrontalières de l'établissement de crédit ou du groupe dont il fait partie, une attention particulière étant accordée à la substituabilité de ces activités, services ou opérations;	l'interruption est susceptible, en Belgique ou dans un ou plusieurs autres États membres, d'entraîner des perturbations de services essentiels à l'économie réelle ou de perturber la stabilité financière, en raison de la taille, de la part de marché, de l'interdépendance interne et externe, de la complexité ou des activités transfrontalières de l'établissement de crédit ou du groupe dont il fait partie, une attention particulière étant accordée à la substituabilité de ces activités, services ou opérations;
47° fonctions de contrôle indépendantes, la fonction d'audit interne, la fonction de conformité (compliance) ou la fonction de gestion des risques visées à l'article 35;	47° fonctions de contrôle indépendantes, la fonction d'audit interne, la fonction de conformité (compliance) ou la fonction de gestion des risques visées à l'article 35;
	47°/1 titulaires de fonctions clé, les personnes qui exercent une influence notable sur la direction d'un établissement mais qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration, y compris les responsables des fonctions de contrôle indépendantes et le directeur financier, lorsque ces responsables ou ce directeur ne sont pas membres de l'organe légal d'administration;
	47°/2 responsables des fonctions de contrôle indépendantes, les personnes, au plus haut niveau hiérarchique, responsables de la gestion effective de l'exercice au quotidien des fonctions de contrôle indépendantes visées aux articles 35 à 40;
	47°/3 directeur financier, la personne ayant la responsabilité générale de la gestion des ressources financières, de la planification financière et de l'information financière d'un établissement;
48° exigences de fonds propres réglementaires, les exigences de fonds propres prévues par l'article 92 du règlement n° 575/2013;	48° exigences de fonds propres réglementaires, les exigences de fonds propres prévues par l'article 92 du règlement n° 575/2013;
	48°/1 fonds propres éligibles, les fonds propres éligibles au sens de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 71), a) du règlement n° 575/2013;
49° fonds propres de base de catégorie 1, fonds propres additionnels de catégorie 1 et fonds propres de catégorie 2, les composantes de fonds propres réglementaires prévues respectivement à la deuxième Partie, Titre I, Chapitres 2, 3 et 4 du règlement n° 575/2013;	49° fonds propres de base de catégorie 1, fonds propres additionnels de catégorie 1 et fonds propres de catégorie 2, les composantes de fonds propres réglementaires prévues respectivement à la deuxième Partie, Titre I, Chapitres 2, 3 et 4 du règlement n° 575/2013;
...	...

62° liquidateur, toute personne ou organe, dont le curateur, nommé par une autorité de liquidation en vue de gérer des procédures de liquidation;	62° liquidateur, toute personne ou organe, dont le curateur, nommé par une autorité de liquidation en vue de gérer des procédures de liquidation;
63° décision stratégique:	63° décision stratégique:
1) une décision prise par un établissement de crédit ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu'une telle décision est d'une certaine importance et dès lors susceptible d'avoir un impact plus global sur l'établissement, dans la mesure où différentes fonctions de l'établissement seraient touchées ou remises en question à la suite de pareille décision, qui concerne tout investissement, désinvestissement, participation ou relation de coopération stratégique de l'établissement, notamment, une décision d'acquisition ou de constitution d'un autre établissement, de constitution d'une joint-venture, d'établissement dans un autre État, de conclusion d'accords de coopération, d'apport ou d'acquisition d'une branche d'activité, de fusion ou de scission, ou encore dans la mesure où elle conduit à l'admission initiale à la négociation des titres représentatifs de capital sur une plateforme de négociation. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant notamment compte du profil de risque et de la nature des activités des établissements, ou, le cas échéant, le groupe auxquels ils appartiennent. Elle publie ces précisions;	1) une décision prise par un établissement de crédit ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu'une telle décision, prise isolément ou considérée avec une ou plusieurs autres décisions, est d'une certaine importance et susceptible d'avoir un impact global sur différentes fonctions ou sur la situation financière de l'établissement, telle que, notamment, tout investissement, désinvestissement, participation, relation de coopération ou réorganisation stratégiques de l'établissement, ou encore dans la mesure où elle conduit à l'admission à la négociation sur une plateforme de négociation des titres émis par l'établissement ou par une entité sous son contrôle. La Banque, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, peut préciser les décisions qui sont à considérer comme stratégiques au sens de la présente disposition en tenant compte notamment du profil de risque et de la nature des activités des établissements, ou, le cas échéant, du groupe auquel ils appartiennent;
2) tout type de décision produisant des effets similaires dans le chef de l'établissement de crédit, prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur l'établissement;	2) tout type de décision prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur l'établissement de crédit et produisant des effets similaires dans le chef de l'établissement que celles visées dans le 1);
64° succursale, un siège d'exploitation qui constitue une partie dépourvue de personnalité juridique et qui effectue directement, en tout ou en partie, les opérations inhérentes à l'activité d'établissement de crédit; plusieurs sièges d'exploitation créés dans le même État par un établissement de crédit ayant son siège social dans un autre État sont considérés comme une seule succursale;	64° succursale, un siège d'exploitation qui constitue une partie dépourvue de personnalité juridique et qui effectue directement, en tout ou en partie, les opérations inhérentes à l'activité d'établissement de crédit; plusieurs sièges d'exploitation créés dans le même État par un établissement de crédit ayant son siège social dans un autre État sont considérés comme une seule succursale;
...	...
82° tribunal de l'insolvabilité, le tribunal de l'insolvabilité visé à l'article I.22, 4°, du Code de droit économique;	82° tribunal de l'insolvabilité, le tribunal de l'insolvabilité visé à l'article I.22, 4°, du Code de droit économique;
83° administrateur indépendant ou membre indépendant de l'organe légal d'administration, les	83° administrateur indépendant ou membre indépendant de l'organe légal d'administration, les

personnes qui répondent aux critères définis par l'Autorité bancaire européenne, le cas échéant conjointement avec l'Autorité européenne des marchés financiers, et aux critères suivants:	personnes qui répondent notamment aux critères définis par l'Autorité bancaire européenne, le cas échéant conjointement avec l'Autorité européenne des marchés financiers, et aux critères suivants:
a) durant une période de cinq années précédant leur nomination, ne pas avoir exercé un mandat de membre exécutif de l'organe d'administration, ou une fonction de membre du conseil de direction ou du comité de direction ou de délégué à la gestion journalière, ni auprès de l'établissement de crédit, ni auprès d'une société ou personne liée à celui-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;	a) durant une période de cinq années précédant leur nomination, ne pas avoir exercé un mandat de membre exécutif de l'organe d'administration, ou une fonction de membre du conseil de direction ou du comité de direction ou de délégué à la gestion journalière, ni auprès de l'établissement de crédit, ni auprès d'une société ou personne liée à celui-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;
b) ne pas avoir siégé au sein de l'organe d'administration en tant que membre non exécutif pendant plus de trois mandats successifs, sans que cette période ne puisse excéder douze ans;	b) ne pas avoir siégé au sein de l'organe d'administration en tant que membre non exécutif pendant plus de trois mandats successifs, sans que cette période ne puisse excéder douze ans;
c) durant une période de trois années précédant leur nomination, ne pas avoir fait partie du personnel de direction, au sens de l'article 19, 2°, de la loi du 20 septembre 1948 portant organisation de l'économie, de l'établissement de crédit ou d'une société ou personne liée à celui-ci ou celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;	c) durant une période de trois années précédant leur nomination, ne pas avoir fait partie du personnel de direction, au sens de l'article 4, 4° de la loi du 4 décembre 2007 relative aux élections sociales , de l'établissement de crédit ou d'une société ou personne liée à celui-ci ou celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations;
d) ne pas recevoir, ni avoir reçu, de rémunération ou un autre avantage significatif de nature patrimoniale de l'établissement de crédit ou d'une société ou personne liée à celui-ci ou celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations, en dehors des tantièmes et honoraires éventuellement perçus comme membre non exécutif de l'organe d'administration ou membre de l'organe de surveillance;	d) ne pas recevoir, ni avoir reçu, de rémunération ou un autre avantage significatif de nature patrimoniale de l'établissement de crédit ou d'une société ou personne liée à celui-ci ou celle-ci au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations, en dehors des tantièmes et honoraires éventuellement perçus comme membre non exécutif de l'organe d'administration ou membre de l'organe de surveillance;
...	...
94° clause de remboursement make-whole, une clause qui vise à protéger les investisseurs en veillant à ce que, en cas de remboursement anticipé d'une obligation, l'émetteur soit tenu de verser à l'investisseur détenant l'obligation un montant égal à la somme de la valeur actuelle nette des paiements de coupons restants attendus jusqu'à la date d'échéance et du montant principal de l'obligation à rembourser.	94° clause de remboursement make-whole, une clause qui vise à protéger les investisseurs en veillant à ce que, en cas de remboursement anticipé d'une obligation, l'émetteur soit tenu de verser à l'investisseur détenant l'obligation un montant égal à la somme de la valeur actuelle nette des paiements de coupons restants attendus jusqu'à la date d'échéance et du montant principal de l'obligation à rembourser.
	95° astreinte, une mesure d'exécution pécuniaire périodique visant à mettre fin à des manquements continus aux dispositions légales et réglementaires formant le statut légal de contrôle des établissements de crédit dont notamment les dispositions prévues par ou vertu de la présente loi, le règlement

	n° 575/2013 ou aux non-respects de décisions prises par l'autorité de contrôle sur la base des dispositions précitées, ainsi qu'à contraindre une personne physique ou morale à une remise en conformité par rapport aux dispositions ou décisions enfreintes;
	96° risque de modèle, un risque de modèle au sens de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 52 ter), du règlement n° 575/2013;
	97° approches internes, les approches mentionnées aux articles suivantes du règlement n° 575/2013: l'approche fondée sur les notations internes visée à l'article 143, paragraphe 1, l'approche fondée sur les modèles internes visée à l'article 221, la méthode du modèle interne visée à l'article 283, l'approche alternative fondée sur les modèles internes visée à l'article 325terquinquagies et l'approche par évaluation interne visée à l'article 265, paragraphe 2;
	98° risque environnemental, social et de gouvernance, un risque environnemental, social et de gouvernance au sens de l'article 4, paragraphe 1, premier alinéa, point 52 quinquies), du règlement n° 575/2013, ci-après également le "risque ESG";
	99° neutralité climatique, l'objectif global consistant à parvenir à la neutralité climatique d'ici à l'année 2050, énoncé à l'article 2, paragraphe 1, du règlement (UE) 2021/1119 du Parlement européen et du Conseil du 30 juin 2021 établissant le cadre requis pour parvenir à la neutralité climatique et modifiant les règlements (CE) n° 401/2009 et (UE) 2018/1999 ("loi européenne sur le climat");
	100° cryptoactif, un cryptoactif au sens de l'article 3, paragraphe 1, point 5), du règlement 2023/1114 qui n'est pas une monnaie numérique de banque centrale.
Article 8	Article 8
La demande d'agrément est soumise à la Banque, accompagnée d'un dossier administratif répondant aux conditions fixées par l'autorité de contrôle et dans lequel sont notamment indiqués le programme d'activités, en particulier la nature et le volume des opérations envisagées ainsi que la structure de l'organisation de l'établissement, en particulier une description des dispositifs, processus et mécanismes visés à l'article 21, § 1 ^{er} , et ses liens étroits avec d'autres personnes, indiquant notamment les entreprises mères, les compagnies financières et les compagnies financières mixtes au sein du groupe. La	La demande d'agrément est soumise à la Banque, accompagnée d'un dossier administratif répondant aux conditions fixées par l'autorité de contrôle et dans lequel sont notamment indiqués le programme d'activités, en particulier la nature et le volume des opérations envisagées ainsi que la structure de l'organisation de l'établissement, en particulier une description des dispositifs, processus et mécanismes visés à l'article 21, § 1 ^{er} , notamment les relevés et cartographie des fonctions visés à l'article 26/2 , et ses liens étroits avec d'autres personnes, indiquant notamment les entreprises mères, les compagnies

demande précise également si les activités envisagées concernent celles visées au 1° ou au 2° de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}. Les demandeurs doivent en outre fournir tous renseignements nécessaires à l'appréciation de leur demande.

financières et les compagnies financières mixtes au sein du groupe. La demande précise également si les activités envisagées concernent celles visées au 1° ou au 2° de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}. Les demandeurs doivent en outre fournir tous renseignements nécessaires à l'appréciation de leur demande.

Article 10

La Banque consulte la FSMA avant de se prononcer sur la demande d'agrément sollicité par un établissement qui est soit la filiale d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, soit la filiale de l'entreprise mère d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, soit encore contrôlé par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent une société de gestion de portefeuille et de conseil en placement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge.

Article 10

§ 1. La Banque consulte la FSMA avant de se prononcer sur la demande d'agrément sollicité par un établissement qui est soit la filiale d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, soit la filiale de l'entreprise mère d'une société de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge, soit encore contrôlé par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent une société de gestion de portefeuille et de conseil en placement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif de droit belge.

Lorsque l'agrément est sollicité par un établissement qui est soit la filiale d'un autre établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une entreprise d'investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréé conformément au droit d'un autre État membre, soit la filiale de l'entreprise mère d'un autre établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une entreprise d'investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréé conformément au droit d'un autre État membre, soit encore contrôlé par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent un autre établissement de crédit, une entreprise d'assurance, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréé conformément au droit d'un autre État membre, avant de se prononcer sur la demande, la Banque consulte les autorités compétentes de ces autres États membres qui contrôlent les établissements de crédit, les entreprises d'assurance, les entreprises de réassurance, les entreprises d'investissement, les gestionnaires d'OPCA ou les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.

Lorsque l'agrément est sollicité par un établissement qui est soit la filiale d'un autre établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une entreprise d'investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréé conformément au droit d'un autre État membre, soit la filiale de l'entreprise mère d'un autre établissement de crédit, d'une entreprise d'assurance, d'une entreprise de réassurance, d'une entreprise d'investissement, d'un gestionnaire d'OPCA ou d'une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréé conformément au droit d'un autre État membre, soit encore contrôlé par les mêmes personnes physiques ou morales que celles qui contrôlent un autre établissement de crédit, une entreprise d'assurance, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif, agréé conformément au droit d'un autre État membre, avant de se prononcer sur la demande, la Banque consulte les autorités compétentes de ces autres États membres qui contrôlent les établissements de crédit, les entreprises d'assurance, les entreprises de réassurance, les entreprises d'investissement, les gestionnaires d'OPCA ou les sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.

De même, la Banque consulte préalablement les autorités visées à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2, aux fins d'évaluer les qualités requises des actionnaires, des dirigeants et des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes conformément aux articles 18, 19 en 35, lorsque l'actionnaire est une entreprise respectivement visée à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou que la personne participant à la direction de l'établissement de crédit prend part également à la direction de l'une des entreprises visées respectivement à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou d'une entreprise qui appartient au même groupe, ou que la personne responsable d'une fonction de contrôle indépendante exerce une telle fonction au sein des entreprises visées respectivement à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou au sein d'une entreprise qui appartient au même groupe. La Banque se consulte avec ces autorités en vue d'assurer une communication mutuelle de toute information utile pour l'évaluation des qualités requises des actionnaires et des personnes participant à la direction ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes visés au présent alinéa.

De même, la Banque consulte préalablement les autorités visées à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2, aux fins d'évaluer les qualités requises des actionnaires, des dirigeants et des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes conformément aux articles 18, 19 en 35, lorsque l'actionnaire est une entreprise respectivement visée à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou que la personne participant à la direction de l'établissement de crédit prend part également à la direction de l'une des entreprises visées respectivement à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou d'une entreprise qui appartient au même groupe, ou que la personne responsable d'une fonction de contrôle indépendante exerce une telle fonction au sein des entreprises visées respectivement à l'alinéa 1^{er} ou à l'alinéa 2 ou au sein d'une entreprise qui appartient au même groupe. La Banque se consulte avec ces autorités en vue d'assurer une communication mutuelle de toute information utile pour l'évaluation des qualités requises des actionnaires et des personnes participant à la direction ainsi que des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes visés au présent alinéa.

§ 2. Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 18, alinéa 2, point e), la Banque consulte, avant de se prononcer sur la demande d'agrément, les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

§ 3. Lorsque la demande d'agrément conduit à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à respectivement l'article 212/3 ou l'article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21bis, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la Banque se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité compétente différente, avec l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée en application de l'article 171 et/ou avec l'autorité compétente de l'État membre où est établie la compagnie financière ou compagnie financière mixte.

Article 14

Les autorités de contrôle établissent une liste des établissements de crédit agréés en vertu du présent Livre, en distinguant les catégories visées au 1^o et au 2^o

Article 14

Les autorités de contrôle établissent une liste des établissements de crédit agréés en vertu du présent Livre, en distinguant les catégories visées au 1^o et au 2^o

de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} . Cette liste ainsi que l'annexe visée à l'alinéa 2 et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur leur site internet et notifiées à l'Autorité bancaire européenne.	de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} . Cette liste ainsi que l'annexe visée à l'alinéa 2 et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur leur site internet et notifiées à l'Autorité bancaire européenne.
A la liste est annexée la mention des compagnies financières et des compagnies financières mixtes visées à l'article 218. Cette annexe et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur le site internet des autorités de contrôle et notifiées conformément à l'article 218, alinéa 2.	A la liste est annexée la mention des compagnies financières et des compagnies financières mixtes visées à l'article, § 1 ^{er} . Cette annexe et toutes les modifications qui y sont apportées sont publiées sur le site internet de l'autorité de contrôle .
Article 14/1	Article 14/1
Lorsqu'une entreprise agréée en tant que société de bourse satisfait aux conditions visées à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, elle doit introduire une demande d'agrément conformément à l'article 8, au plus tard le jour où:	Lorsqu'une entreprise agréée en tant que société de bourse satisfait aux conditions visées à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, elle doit introduire une demande d'agrément conformément à l'article 8, au plus tard le jour où:
1° la moyenne de son actif total mensuel, calculée sur une période de douze mois consécutifs, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros; ou	1° la moyenne de son actif total mensuel, calculée sur une période de douze mois consécutifs, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros; ou
2° alors même que la moyenne de son actif total mensuel, calculée sur une période de douze mois consécutifs, est inférieure à 30 milliards d'euros, la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises du groupe dont la société de bourse fait partie, qui chacune prises individuellement ont un actif total inférieur à 30 milliards d'euros et qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros, les deux étant calculés en moyenne sur une période de douze mois consécutifs.	2° alors même que la moyenne de son actif total mensuel, calculée sur une période de douze mois consécutifs, est inférieure à 30 milliards d'euros, la société de bourse fait partie d'un groupe dans lequel la valeur totale des actifs consolidés de toutes les entreprises de ce groupe relevant du droit d'un État membre, y compris, toute filiale ou succursale le cas échéant établie dans un pays tiers, qui; individuellement ont un actif total inférieur à 30 milliards d'euros et qui exercent des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers avec engagement ferme, atteint ou dépasse 30 milliards d'euros, les deux étant calculés en moyenne sur une période de douze mois consécutifs.
Les articles 9 à 14 sont applicables à cette demande, étant entendu que l'autorité de contrôle veille à ce que la procédure d'agrément soit aussi rationalisée que possible et à ce que les informations obtenues sous le statut de contrôle antérieur soient prises en compte.	Les articles 9 à 14 sont applicables à cette demande, étant entendu que l'autorité de contrôle veille à ce que la procédure d'agrément soit aussi rationalisée que possible et à ce que les informations obtenues sous le statut de contrôle antérieur soient prises en compte.
Les entreprises visées à l'alinéa 1 ^{er} peuvent continuer d'exercer les activités visées à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, jusqu'à ce que l'agrément demandé conformément à l'alinéa 1 ^{er} soit octroyé ou refusé, étant entendu que, jusqu'à cette date, elles restent soumises aux dispositions du droit de l'Union qui leur sont directement applicables, aux dispositions de la loi	Les entreprises visées à l'alinéa 1 ^{er} peuvent continuer d'exercer les activités visées à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, jusqu'à ce que l'agrément demandé conformément à l'alinéa 1 ^{er} soit octroyé ou refusé, étant entendu que, jusqu'à cette date, elles restent soumises aux dispositions du droit de l'Union qui leur sont directement applicables, aux dispositions de la loi

du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et aux différentes normes prises en exécution de celles-ci.	du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses et aux différentes normes prises en exécution de celles-ci.
	§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, sur la base de la demande reçue conformément audit paragraphe, l'autorité de contrôle peut, après avoir reçu une demande d'exemption d'une société de bourse visée au paragraphe 1^{er}, exempter cette société de bourse de l'obligation d'obtenir un agrément en tant qu'établissement de crédit conformément à l'article 7.
	Lorsqu'elle reçoit une demande d'exemption, l'autorité de contrôle en informe l'ABE. L'autorité de contrôle statue sur la demande, en tenant compte de l'avis émis par l'ABE et au moins des éléments suivants:
	a) lorsque la société de bourse appartient à un groupe, la structure organisationnelle de celui-ci, les pratiques comptables en vigueur au sein du groupe et la répartition des actifs entre ses différentes entités;
	b) la nature, la taille et la complexité des activités exercées par la société de bourse en Belgique et dans l'ensemble de l'Union européenne;
	c) l'importance des activités exercées par la société de bourse en Belgique et dans l'ensemble de l'Union européenne, ainsi que le risque systémique qu'elles présentent.
	Lorsque sa décision s'écarte de l'avis rendu par l'ABE, l'autorité de contrôle en expose les raisons dans sa décision.
	L'autorité de contrôle notifie sa décision à la société de bourse concernée et à l'ABE.
	L'autorité de contrôle réévalue sa décision tous les trois ans.
Article 18	Article 18
L'agrément est refusé si l'autorité de contrôle a des raisons de considérer que les personnes physiques ou morales visées à l'article 9 ne présentent pas les qualités nécessaires en vue de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de crédit.	L'agrément est refusé si l'autorité de contrôle a des raisons de considérer que les personnes physiques ou morales visées à l'article 9 ne présentent pas les qualités nécessaires en vue de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de crédit.
L'appréciation des qualités nécessaires en vue de garantir une gestion saine et prudente de	L'appréciation des qualités nécessaires en vue de garantir une gestion saine et prudente de

l'établissement de crédit s'effectue au regard des critères suivants:	l'établissement de crédit s'effectue au regard des critères suivants:
a) l'honorabilité des personnes physiques ou morales visées à l'article 9;	a) l'honorabilité des personnes physiques ou morales visées à l'article 9;
b) l'honorabilité professionnelle et l'expertise de toute personne visée à l'article 19 qui assurera la direction des activités de l'établissement de crédit;	b) l'honorabilité professionnelle et l'expertise de toute personne visée à l'article 19 qui assurera la direction des activités de l'établissement de crédit;
c) la solidité financière des personnes physiques ou morales visées à l'article 9, au regard notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de l'établissement de crédit;	c) la solidité financière des personnes physiques ou morales visées à l'article 9, au regard notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de l'établissement de crédit;
d) la capacité de l'établissement de crédit de satisfaire et de continuer à satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement n° 575/2013, en particulier le point de savoir si le groupe auquel il appartiendra possède une structure qui permet d'exercer une surveillance effective, d'échanger réellement des informations entre les autorités compétentes et de déterminer le partage des responsabilités entre les autorités compétentes;	d) la capacité de l'établissement de crédit de satisfaire et de continuer à satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement n° 575/2013, en particulier le point de savoir si le groupe auquel il appartiendra possède une structure qui permet d'exercer une surveillance effective, d'échanger réellement des informations entre les autorités compétentes et de déterminer le partage des responsabilités entre les autorités compétentes;
e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou aurait été commise dans le chef des personnes physiques ou morales visées à l'article 9 ou que leur qualité d'actionnaire de l'établissement de crédit pourrait en augmenter le risque.	e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou aurait été commise dans le chef des personnes physiques ou morales visées à l'article 9 ou que leur qualité d'actionnaire de l'établissement de crédit pourrait en augmenter le risque.
	À cet égard, l'autorité de contrôle peut considérer qu'il n'est pas satisfait au critère visé au point e) lorsque l'actionnaire est situé dans un pays tiers figurant sur la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l'article 9 de la directive 2015/849/UE, ou dans un pays tiers faisant l'objet de mesures restrictives de l'Union, et que l'autorité de contrôle estime que cela affecte la capacité de l'actionnaire à mettre en place les pratiques et processus requis pour se conformer aux exigences du dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Art. 19	Art. 19
§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des établissements de crédit, les personnes chargées de la direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont exclusivement des personnes physiques.	§ 1^{er}. Les membres de l'organe légal d'administration des établissements de crédit, les personnes chargées de la direction effective ainsi que les responsables des fonctions de contrôle indépendantes et le directeur financier sont exclusivement des personnes physiques.
Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion.	Les personnes visées à l'alinéa 1^{er} doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. En particulier, ces personnes doivent faire preuve d'une honnêteté, d'une intégrité et d'une indépendance d'esprit qui, s'agissant des membres de l'organe légal d'administration, permettent d'évaluer et de remettre en question effectivement, si nécessaire, les décisions de la direction effective et d'assurer la supervision et le suivi effectifs des décisions prises en matière de gestion. L'absence de condamnation pénale ou de poursuites en cours pour une infraction pénale n'est pas en soi suffisante pour satisfaire à l'exigence d'honorabilité, d'honnêteté et d'intégrité. Aux fins de l'examen du respect des exigences prévues au présent article, les éléments d'information communiqués à l'autorités de contrôle respectent les normes techniques de réglementation adoptées par la Commission européenne.
L'autorité de contrôle vérifie en particulier s'il est satisfait aux exigences énoncées à l'alinéa 2 lorsqu'elle a des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative pourrait être renforcé en lien avec l'établissement de crédit concerné.	L'autorité de contrôle vérifie en particulier s'il est satisfait aux exigences énoncées à l'alinéa 2 lorsqu'elle a des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu ou que le risque d'une telle opération ou tentative pourrait être renforcé en lien avec l'établissement de crédit concerné. Aux fins du respect du présent alinéa, l'autorité de contrôle peut demander aux autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de consulter, dans le cadre de ses vérifications et en fonction de son appréciation des risques, les informations pertinentes concernant les personnes visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}. L'autorité de contrôle peut également demander l'accès à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620.
	Dans le cadre de l'évaluation de l'honorabilité visée à l'alinéa 2 des personnes concernées, l'autorité de contrôle consulte en outre la banque de données de l'Autorité bancaire européenne concernant les sanctions administratives visée à l'article 69, paragraphe 1 de la directive 2013/36/UE.

§ 2. La direction effective des établissements de crédit doit être confiée à deux personnes physiques au moins.	§ 2. La direction effective des établissements de crédit doit être confiée à deux personnes physiques au moins.
Art. 20	Art. 20
§ 1 ^{er} . Ne peuvent exercer les fonctions de membre de l'organe légal d'administration, de personne chargée de la direction effective ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, les personnes qui ont été condamnées:	§ 1 ^{er} . Ne peuvent exercer les fonctions de membre de l'organe légal d'administration, de personne chargée de la direction effective ou de responsable d'une fonction de contrôle indépendante, les personnes qui ont été condamnées:
1° à une peine pour une infraction visée par l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et faillis d'exercer certaines professions ou activités;	1° à une peine pour une infraction visée par l'arrêté royal n° 22 du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et faillis d'exercer certaines professions ou activités en ce compris les infractions visées à l'article 505 Code pénal;
2° à une peine pour infraction:	2° à une peine pour infraction:
a) à l'article 348 de la présente loi;	a) à l'article 348 de la présente loi;
...	...
Art. 21	Art. 21
§ 1 ^{er} . Tout établissement de crédit doit disposer d'un dispositif solide et adéquat d'organisation d'entreprise, dont des mesures de surveillance, en vue de garantir une gestion efficace et prudente de l'établissement, reposant notamment sur:	§ 1 ^{er} . Tout établissement de crédit doit disposer d'un dispositif solide et adéquat d'organisation d'entreprise, dont des mesures de surveillance, en vue de garantir une gestion efficace et prudente de l'établissement, reposant notamment sur:
1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de l'établissement d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de l'établissement, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;	1° une structure de gestion adéquate basée, au plus haut niveau, sur une distinction claire entre la direction effective de l'établissement d'une part, et le contrôle sur cette direction d'autre part, et prévoyant, au sein de l'établissement, une séparation adéquate des fonctions et un dispositif d'attribution des responsabilités qui est bien défini, transparent et cohérent;
2° une organisation administrative et comptable et un contrôle interne adéquats, impliquant notamment un système de contrôle procurant un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier;	2° une organisation administrative et comptable et un contrôle interne adéquats, impliquant notamment un système de contrôle procurant un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier;
2° /1 des réseaux et des systèmes d'information qui sont mis en place et gérés conformément au règlement 2022/2554;	2° /1 des réseaux et des systèmes d'information qui sont mis en place et gérés conformément au règlement 2022/2554;
3° des procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques auxquels l'établissement est susceptible d'être exposé, y compris la prévention des conflits d'intérêts;	3° des procédures efficaces d'identification, de mesure, de gestion, de suivi et de reporting interne des risques auxquels l'établissement est susceptible d'être exposé, dont les risques ESG à court, moyen et long termes,

	ainsi que le risque de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, compte tenu des conditions énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012, et y compris la prévention des conflits d'intérêts;
4° des fonctions d'audit interne, de gestion des risques et de conformité (compliance) indépendantes adéquates;	4° des fonctions d'audit interne, de gestion des risques et de conformité (compliance) indépendantes adéquates;
5° une politique d'intégrité adéquate;	5° une politique d'intégrité adéquate;
6° une politique de rémunération assurant une gestion saine et efficace des risques, prévenant la prise de risques excédant le niveau de tolérance fixé par l'établissement;	6° une politique et des pratiques de rémunération assurant une gestion saine et efficace des risques, prévenant la prise de risques excédant le niveau de tolérance fixé par l'établissement, en tenant compte notamment de l'appétit pour le risque de l'établissement en termes de risques ESG.
7° des mécanismes de contrôle et de sécurité dans le domaine informatique appropriés aux activités de l'établissement et suffisamment solides pour garantir la sécurité et l'authentification des moyens de transfert de l'information, réduire au minimum le risque de corruption des données et d'accès non autorisé et empêcher les fuites d'informations afin de maintenir en permanence la confidentialité des données;	7° des mécanismes de contrôle et de sécurité dans le domaine informatique appropriés aux activités de l'établissement et suffisamment solides pour garantir la sécurité et l'authentification des moyens de transfert de l'information, réduire au minimum le risque de corruption des données et d'accès non autorisé et empêcher les fuites d'informations afin de maintenir en permanence la confidentialité des données;
...	...
Art. 24	Art. 24
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit constitués sous la forme de société anonyme mettent en place un organe collégial, dénommé "comité de direction", auquel sont transférés l'ensemble des pouvoirs du conseil de direction visés à l'article 7:110 du Code des sociétés et des associations sans préjudice des dispositions de la présente loi, et qui est exclusivement composé de membres du conseil d'administration. Les compétences ainsi transférées ne peuvent être exercées concurremment par le conseil d'administration.	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit constitués sous la forme de société anonyme mettent en place un organe collégial, dénommé "comité de direction", auquel sont transférés l'ensemble des pouvoirs du conseil de direction visés à l'article 7:110 du Code des sociétés et des associations sans préjudice des dispositions de la présente loi, et qui est exclusivement composé de membres du conseil d'administration. Les compétences ainsi transférées ne peuvent être exercées concurremment par le conseil d'administration.
Sans préjudice des dispositions prévues par la présente loi ou par les normes de droit européen directement applicables, le statut juridique des membres du comité de direction répond aux exigences prévues pour les membres du conseil de direction visé à l'article 7:107 du Code des sociétés et des associations, en particulier l'alinéa 2 dudit article 7:107.	Sans préjudice des dispositions prévues par la présente loi ou par les normes de droit européen directement applicables, le statut juridique des membres du comité de direction répond aux exigences prévues pour les membres du conseil de direction visé à l'article 7:107 du Code des sociétés et des associations, en particulier l'alinéa 2 dudit article 7:107.

§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.	§ 2. Le conseil d'administration compte une majorité d'administrateurs qui ne sont pas membres du comité de direction.
	En outre, l'organe légal d'administration compte un nombre adéquat d'administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de l'établissement et des exigences prévues à l'article 27.
	Lorsque l'établissement de crédit fait partie d'un groupe au sens de l'article 3, 85° ou d'un conglomérat financier, l'organe légal d'administration compte au moins un administrateur indépendant n'exerçant aucun autre mandat au sein des organes décisionnels des entreprises faisant partie du groupe ou du conglomérat financier.
§ 3. La fonction de président du conseil d'administration est exercée par une personne qui n'est pas membre du comité de direction.	§ 3. La fonction de président du conseil d'administration est exercée par une personne qui n'est pas membre du comité de direction.
§ 4. La gestion journalière visée à l'article 7:121 du Code des sociétés et des associations ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration.	§ 4. La gestion journalière visée à l'article 7:121 du Code des sociétés et des associations ne peut être confiée à un membre non exécutif du conseil d'administration.
Art. 25	Art. 25
§ 1 ^{er} . Les statuts des établissements de crédit constitués sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l'organe légal d'administration, d'un organe collégial, exclusivement composé de membres de l'organe légal d'administration, dénommé "comité de direction", auquel sont transférés l'ensemble des pouvoirs de gestion et d'administration de l'organe légal d'administration à l'exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l'organe légal d'administration par le Code des sociétés et des associations ou par la présente loi. Les compétences ainsi transférées ne peuvent être exercées concurremment par l'organe légal d'administration.	§ 1 ^{er} . Les statuts des établissements de crédit constitués sous une autre forme que celle de société anonyme prévoient la constitution, au sein de l'organe légal d'administration, d'un organe collégial, exclusivement composé de membres de l'organe légal d'administration, dénommé "comité de direction", auquel sont transférés l'ensemble des pouvoirs de gestion et d'administration de l'organe légal d'administration à l'exclusion de la détermination de la politique générale, des actes réservés à l'organe légal d'administration par le Code des sociétés et des associations ou par la présente loi. Les compétences ainsi transférées ne peuvent être exercées concurremment par l'organe légal d'administration.
Sans préjudice des dispositions prévues par la présente loi ou par les normes de droit européen directement applicables, le statut juridique des membres du comité de direction répond aux exigences prévues pour les membres du conseil de direction visé à l'article 7:107 du Code des sociétés et des associations, en particulier l'alinéa 2 dudit article 7:107.	Sans préjudice des dispositions prévues par la présente loi ou par les normes de droit européen directement applicables, le statut juridique des membres du comité de direction répond aux exigences prévues pour les membres du conseil de direction visé à l'article 7:107 du Code des sociétés et des associations, en particulier l'alinéa 2 dudit article 7:107.

§ 2. L'organe légal d'administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1 ^{er} .	§ 2. L'organe légal d'administration compte une majorité de membres qui ne sont pas membres du comité de direction visé au paragraphe 1 ^{er} .
	En outre, l'organe légal d'administration compte un nombre adéquat d'administrateurs indépendants, eu égard de la taille et au profil de risques de l'établissement et des exigences prévues à l'article 27.
	Lorsque l'établissement de crédit fait partie d'un groupe au sens de l'article 3, 85° ou d'un conglomérat financier, l'organe légal d'administration compte au moins un administrateur indépendant n'exerçant aucun autre mandat au sein des organes décisionnels des entreprises faisant partie du groupe ou du conglomérat financier.
§ 3. La fonction de président de l'organe légal d'administration est exercée par une personne qui n'est pas membre du comité de direction.	§ 3. La fonction de président de l'organe légal d'administration est exercée par une personne qui n'est pas membre du comité de direction.
§ 4. La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue par le Code des sociétés et des associations pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration.	§ 4. La gestion journalière, lorsqu'elle est prévue par le Code des sociétés et des associations pour la forme sociétaire concernée, ne peut être confiée à un membre non exécutif de l'organe légal d'administration.
Art. 26	Art. 26
L'autorité de contrôle peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'un établissement de crédit, autoriser celui-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 24 et 25.	L'autorité de contrôle peut, en fonction de la taille et du profil de risques d'un établissement de crédit, autoriser celui-ci à déroger, en tout ou en partie, aux obligations prévues par les articles 24 et 25.
La dérogation peut notamment porter:	La dérogation peut notamment porter:
1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 19, § 2;	1° sur l'obligation de constituer un comité de direction, sans préjudice du respect de l'article 19, § 2;
2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 19, 20 et 60 ainsi que 14 à 18 de l'Annexe II leur sont applicables;	2° sur la composition du comité de direction, en autorisant que soient membres des personnes qui ne sont pas membres de l'organe légal d'administration; dans ce cas, les articles 19, 20 et 60 ainsi que 14 à 18 de l'Annexe II leur sont applicables;
3° sur un cumul des fonctions de membre du comité de direction et de président de l'organe légal d'administration.	3° [...]
Article 26/1	Article 26/1
La composition de l'organe légal d'administration et du comité de direction assure que ces organes disposent collectivement des connaissances, des compétences et	La composition de l'organe légal d'administration et du comité de direction assure que ces organes disposent collectivement des connaissances, des compétences et

de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement, y compris des principaux risques auxquels il est exposé.	de l'expérience nécessaires à la compréhension de l'ensemble des activités de l'établissement, y compris des risques connexes auxquels il est exposé et les répercussions que l'activité engendre à court, moyen et long termes, compte tenu des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). À cette fin, la composition globale de ces organes est suffisamment diversifiée pour refléter un éventail suffisamment large de qualités, de compétences et d'expériences, et l'établissement de crédit favorise, de manière proportionnelle et conformément à la politique de diversité visée à l'article 31, § 2, alinéa 1 ^{er} , 1°, alinéa 2, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein desdits organes.
	Article 26/2
	Sans préjudice de la responsabilité collective globale de l'organe légal d'administration, les établissements de crédit établissent, conservent et mettent à jour des relevés individuels précisant les rôles et les fonctions de tous les membres du comité de direction et des autres personnes participant à la direction effective et des titulaires de fonctions clés ainsi qu'une cartographie des fonctions, incluant des informations détaillées sur la structure hiérarchique, sur le partage des responsabilités, et sur les personnes qui font partie du dispositif de gouvernance visé à l'article 21, § 1 ^{er} ainsi que sur leurs fonctions.
	Sans préjudice de l'article 60, § 3, ces relevés individuels des fonctions et la cartographie des fonctions sont, à tout moment, mis à disposition de l'autorité de contrôle et lui sont par ailleurs communiqués en temps utile et sur demande.
Sous-section III. – Mise en place de comités au sein de l'organe légal d'administration	Sous-section III. – Mise en place de comités au sein de l'organe légal d'administration
Article 27	Article 27
Sans préjudice des missions de l'organe légal d'administration, les établissements de crédit constituent, au sein de cet organe, les comités suivants:	Sans préjudice des missions de l'organe légal d'administration, les établissements de crédit constituent, au sein de cet organe, les comités suivants:
1° un comité d'audit;	1° un comité d'audit;
2° un comité des risques;	2° un comité des risques;
3° un comité de rémunération;	3° un comité de rémunération;
4° un comité de nomination,	4° un comité de nomination,

exclusivement composés de membres de l'organe légal d'administration qui n'en sont pas membres exécutifs, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités.	exclusivement composés de membres de l'organe légal d'administration qui n'en sont pas membres exécutifs, [...].
Les membres du comité d'audit sont en majorité indépendants au sens de l'article 3, 83° et son président est désigné par ses membres.	Chacun des comités visés à l'alinéa 1^{er} doit compter au moins trois membres, un membre ne pouvant pas siéger dans plus de trois des comités précités. Le président du comité d'audit est désigné par ses membres et le président du comité des risques ne peut pas être le président de l'organe légal d'administration ou d'un autre comité.
Les comités des risques, de rémunération et de nomination comprennent au moins un membre indépendant au sens de l'article 3, 83°.	Les comités visés à l'alinéa 1^{er} comptent un nombre adéquat d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83° et en tout état de cause au moins un. Par ailleurs, le comité d'audit compte une majorité d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83.
	En outre, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les comités visés à l'alinéa 1 ^{er} comptent une majorité d'administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83°.
	Sauf dans les cas où l'article 7:97 du Code des sociétés et des associations est d'application, lorsque l'établissement de crédit fait partie d'un groupe au sens de l'article 3, 85° ou d'un conglomérat financier, et qu'il ne qualifie pas d'établissement de crédit mère dans l'EEE, préalablement à toute opération matérielle entre l'établissement de crédit et une ou plusieurs entités faisant partie du même groupe ou conglomérat financier ou décision de l'établissement de crédit dont une ou plusieurs de ces entités sont bénéficiaires ayant un impact matériel sur l'établissement de crédit, un comité ad hoc, composé des administrateurs indépendants au sens de l'article 3, 83°, doit rendre un avis à l'organe légal d'administration sur l'intérêt de l'opération concernée pour l'établissement de crédit, en particulier sa conformité à l'intérêt social, et sur les potentiels conflits d'intérêts pouvant résulter de l'opération. Une opération est notamment considérée comme matérielle ou une décision comme ayant un impact matériel pour l'établissement de crédit lorsqu'elle représente au moins 5 % du total de son actif ou lorsqu'elle peut avoir un impact significatif sur sa position de liquidité ou de solvabilité ou sur sa rentabilité.

Article 29	Article 29
§ 1^{er}. Les membres du comité des risques disposent individuellement des connaissances, des compétences, de l'expérience et des aptitudes nécessaires pour leur permettre de comprendre et d'appréhender la stratégie et le niveau de tolérance au risque de l'établissement.	§ 1^{er}. Les membres du comité des risques disposent individuellement des connaissances, des compétences, de l'expérience et des aptitudes nécessaires pour leur permettre de comprendre et d'appréhender la stratégie et le niveau de tolérance au risque de l'établissement.
§ 2. Le comité des risques conseille l'organe légal d'administration pour les aspects concernant la stratégie et le niveau de tolérance en matière de risques, tant actuels que futurs. Il assiste l'organe légal d'administration lorsque celui-ci supervise la mise en œuvre de cette stratégie par le comité de direction.	§ 2. Le comité des risques conseille l'organe légal d'administration pour les aspects concernant la stratégie et le niveau de tolérance en matière de risques, tant actuels que futurs. Il assiste l'organe légal d'administration lorsque celui-ci supervise la mise en œuvre de cette stratégie par le comité de direction. L'organe légal d'administration continue à exercer la responsabilité globale à l'égard des stratégies et politiques de l'établissement de crédit en matière de risques.
Le comité des risques s'assure que les prix des actifs et passifs et catégories de produits hors bilan qui sont proposés aux clients, tiennent compte des risques supportés par l'établissement eu égard à son modèle d'entreprise et à sa stratégie en matière de risques, notamment les risques, en particulier de réputation, susceptibles de résulter des types de produits proposés à la clientèle. Il présente un plan d'action à l'organe légal d'administration lorsque ce n'est pas le cas.	Le comité des risques s'assure que les prix des actifs et passifs et catégories de produits hors bilan qui sont proposés aux clients, tiennent compte des risques supportés par l'établissement eu égard à son modèle d'entreprise et à sa stratégie en matière de risques, notamment les risques, en particulier de réputation, susceptibles de résulter des types de produits proposés à la clientèle. Il présente un plan d'action à l'organe légal d'administration lorsque ce n'est pas le cas.
§ 3. Sans préjudice de l'information visée à l'article 57, § 3, le comité des risques détermine la nature, le volume, la forme et la fréquence des informations concernant les risques à lui transmettre. Il dispose d'un accès direct à la fonction de gestion des risques de l'établissement et aux conseils d'experts extérieurs.	§ 3. Sans préjudice de l'information visée à l'article 57, § 3, le comité des risques détermine la nature, le volume, la forme et la fréquence des informations concernant les risques à lui transmettre. Il dispose d'un accès direct à la fonction de gestion des risques de l'établissement et aux conseils d'experts extérieurs.
§ 4. Afin de favoriser des pratiques et politiques de rémunération saines, le comité des risques, sans préjudice des tâches du comité de rémunération, examine si les incitants prévus par le système de rémunération tiennent compte de manière appropriée de la maîtrise des risques, des besoins en fonds propres et de la position de liquidité de l'établissement, ainsi que de la probabilité et de l'échelonnement dans le temps des bénéfices.	§ 4. Afin de favoriser des pratiques et politiques de rémunération saines, le comité des risques, sans préjudice des tâches du comité de rémunération, examine si les incitants prévus par le système de rémunération tiennent compte de manière appropriée de la maîtrise des risques, y compris ceux découlant des effets des facteurs ESG, des besoins en fonds propres et de la position de liquidité de l'établissement, ainsi que de la probabilité et de l'échelonnement dans le temps des bénéfices.
Article 31	Article 31
§ 1^{er}. Le comité de nomination est composé de manière à lui permettre d'exercer un jugement pertinent et indépendant sur la composition et le fonctionnement des organes d'administration et de gestion de	§ 1^{er}. Le comité de nomination est composé de manière à lui permettre d'exercer un jugement pertinent et indépendant sur la composition et le fonctionnement des organes d'administration et de gestion de

l'établissement, en particulier sur l'expertise individuelle et collective de leurs membres et sur l'intégrité, la réputation, l'indépendance d'esprit et la disponibilité de ceux-ci.	l'établissement, en particulier sur l'expertise individuelle et collective de leurs membres et sur l'intégrité, la réputation, l'indépendance d'esprit et la disponibilité de ceux-ci.
§ 2. Le comité de nomination:	§ 2. Le comité de nomination:
1° identifie et recommande, pour approbation par l'assemblée générale ou, le cas échéant, par l'organe légal d'administration, des candidats aptes à occuper des sièges vacants au sein de l'organe légal d'administration, évalue l'équilibre de connaissances, de compétences, de diversité et d'expérience au sein de l'organe légal d'administration, élabore une description des missions et des qualifications liées à une nomination donnée et évalue le temps à consacrer à ces fonctions.	1° identifie et recommande, pour approbation par l'assemblée générale ou, le cas échéant, par l'organe légal d'administration, des candidats aptes à occuper des sièges vacants au sein de l'organe légal d'administration, évalue l'équilibre de connaissances, de compétences, de diversité et d'expérience au sein de l'organe légal d'administration, élabore une description des missions et des qualifications liées à une nomination donnée et évalue le temps à consacrer à ces fonctions.
	Aux fins du respect de l'article 26/1, le comité de nomination fait appel à un large éventail de qualités et de compétences lors du recrutement des membres et favorise, de manière proportionnelle, la diversité et l'équilibre entre les sexes au sein de l'organe légal d'administration. À cet effet, l'établissement de crédit met en place des politiques favorables à la diversité au sein de l'organe légal d'administration et du comité de direction.
Le comité de nomination fixe également un objectif à atteindre en ce qui concerne la représentation du sexe sous-représenté au sein de l'organe légal d'administration et élabore une politique destinée à y accroître le nombre de représentants de ce sexe afin d'atteindre cet objectif. L'objectif et le plan, ainsi que les modalités de sa mise en œuvre sont rendus publics conformément à l'article 435, paragraphe 2, point c) du règlement n° 575/2013 et sont communiqués à l'autorité de contrôle afin qu'elle procède à des analyses comparatives des pratiques en matière de diversité. L'autorité de contrôle transmet ces informations à l'Autorité bancaire européenne;	En particulier le comité de nomination fixe un objectif à atteindre en ce qui concerne la représentation du sexe sous-représenté au sein de l'organe légal d'administration et élabore une politique destinée à y accroître le nombre de représentants de ce sexe afin d'atteindre cet objectif. L'objectif et le plan, ainsi que les modalités de sa mise en œuvre sont rendus publics conformément à l'article 435, paragraphe 2, point c) du règlement n° 575/2013 et sont communiqués à l'autorité de contrôle afin qu'elle procède à des analyses comparatives des pratiques en matière de diversité. L'autorité de contrôle transmet ces informations à l'Autorité bancaire européenne;
2° évalue périodiquement, et à tout le moins une fois par an, la structure, la taille, la composition et les performances de l'organe légal d'administration et lui soumet des recommandations en ce qui concerne des changements éventuels;	2° évalue périodiquement, et à tout le moins une fois par an, la structure, la taille, la composition et les performances de l'organe légal d'administration et lui soumet des recommandations en ce qui concerne des changements éventuels;
...	...
Article 35	Article 35
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence des	§ 1^{er}. Les établissements de crédit prennent les mesures nécessaires pour disposer en permanence

fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes:	des fonctions de contrôle indépendantes adéquates suivantes:
a) conformité (compliance);	a) conformité (compliance);
b) gestion des risques;	b) gestion des risques;
c) audit interne,	c) audit interne.
dont les personnes qui en assurent l'exercice sont indépendantes des unités opérationnelles de l'établissement et disposent des prérogatives nécessaires au bon accomplissement de leurs fonctions. La rémunération de ces personnes est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment des performances des domaines d'activités contrôlés.	Les fonctions de contrôle indépendantes veillent à ce que tous les risques significatifs soient correctement identifiés, mesurés et déclarés. Elles donnent une vue d'ensemble de tous les risques auxquels l'établissement est exposé.
§ 2. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1 ^{er} , l'autorité de contrôle tient compte des dispositions de l'article 21, § 2.	§ 2. Les fonctions de contrôle indépendantes sont indépendantes des fonctions opérationnelles et disposent d'une autorité, d'un statut et de ressources suffisants, ainsi que d'un accès direct à l'organe légal d'administration.
	Les responsables des fonctions de contrôle indépendantes sont, dans l'exercice de leur fonction, fonctionnellement indépendants des personnes participant à la direction effective. Ils rendent compte directement, selon les modalités précisées par la présente loi, à l'organe légal d'administration. Sauf dans les cas et aux conditions visés à l'article 37/1, la responsabilité de la fonction de gestion des risques, de la fonction de conformité et de la fonction d'audit interne est assumée de manière distincte.
	Les membres du personnel exerçant des fonctions de contrôle indépendantes sont indépendants des unités opérationnelles de l'établissement qu'ils supervisent et disposent des prérogatives nécessaires au bon accomplissement de leurs fonctions. La rémunération de ces personnes est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment des performances des domaines d'activités contrôlés.
	§ 3. Dans son évaluation du caractère adéquat des fonctions visées au paragraphe 1^{er}, l'autorité de contrôle tient compte des dispositions de l'article 21, § 2.
Article 36	Article 36
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit disposent d'une fonction de conformité (compliance) destinée à assurer le respect, par l'établissement, les membres de son	§ 1 ^{er} . 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.	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. La fonction de conformité évalue et vise à atténuer notamment le risque de conformité et veille à ce que la stratégie de l'établissement en matière de risques tienne compte du risque de conformité et à ce que le risque de conformité soit dûment pris en compte dans toutes les décisions significatives en matière de gestion des risques.
L'alinéa 1 ^{er} ne porte pas préjudice aux dispositions de l'article 87bis de la loi du 2 août 2002.	L'alinéa 1 ^{er} 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. [...]
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.	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.
Article 37	Article 37
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit disposent d'une fonction de gestion des risques adéquate, indépendante des fonctions opérationnelles et qui dispose d'une autorité, d'un statut et de ressources suffisants, ainsi que d'un accès direct à l'organe légal d'administration.	§ 1^{er}. La fonction de gestion des risques participe activement à l'élaboration de la stratégie en matière de risques de l'établissement ainsi qu'à toutes ses décisions significatives en matière de gestion des risques et contrôle la mise en œuvre effective de la stratégie en matière de risques.
§ 2. Les personnes qui assurent la fonction de gestion des risques veillent à ce que tous les risques significatifs soient détectés, mesurés et correctement déclarés. Elles participent activement à l'élaboration de la stratégie en matière de risque de l'établissement ainsi qu'à toutes les décisions de gestion ayant une incidence significative en matière de risque et peut fournir une vue complète de toute la gamme des risques auxquels est exposé l'établissement.	§ 2. Le responsable de la fonction de gestion des risques est un membre du comité de direction dont c'est la seule fonction particulière pour laquelle il est individuellement responsable.
	Lorsque l'établissement de crédit n'est pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, l'autorité de contrôle peut, par dérogation à l'alinéa 1^{er} et sans préjudice de l'article 35, § 2, alinéa 2, autoriser qu'un membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur assume la fonction de gestion des risques à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts.

§ 3. La fonction de gestion des risques est dirigée par un membre du comité de direction dont c'est la seule fonction particulière pour laquelle il est individuellement responsable. Lorsque l'établissement de crédit n'est pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, l'autorité de contrôle peut autoriser qu'un membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur assume cette fonction à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts.	§ 3. Nonobstant le paragraphe 2 et sans préjudice des articles 21 et 37/1, le responsable de la fonction de conformité peut être rattaché, sur une base purement organisationnelle, aux domaines de responsabilité attribués au responsable de la fonction de gestion des risques, sans que cette dernière n'assume la responsabilité de la fonction de conformité et à la condition que l'exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.
Par dérogation à l'alinéa 1 ^{er} , première phrase, l'autorité de contrôle peut, en vue de renforcer l'autonomie et l'indépendance des fonctions de gestion des risques et de conformité (compliance) visée à l'article 36, autoriser que le membre du comité de direction responsable de la fonction de gestion des risques assure également la responsabilité de la fonction de conformité, à la condition que l'exercice des deux fonctions concernées demeure assuré distinctement.	
	Article 37/1
	Lorsque l'établissement de crédit n'est pas d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, l'autorité de contrôle peut, par dérogation à l'article 37, § 2, alinéa 1 ^{er} , et sans préjudice de l'article 35, § 2, alinéa 2, autoriser qu'une même personne qui est un membre du comité de direction ou un membre du personnel de l'établissement faisant partie de l'encadrement supérieur, assume les responsabilités liées à la fois à la fonction de conformité et à la fonction de gestion des risques, à condition qu'il n'existe dans son chef aucun conflit d'intérêts et que ce responsable des fonctions de gestion des risques et de conformité:
	1° remplit les critères d'aptitude et les exigences en matière de connaissances, de qualifications et d'expérience nécessaires pour les différents domaines concernés; et
	2° dispose du temps suffisant pour exécuter correctement les deux fonctions de contrôle.
Article 38	Article 38
Les responsables des fonctions de gestion des risques et de conformité (compliance) peuvent rendre directement compte, le cas échéant via le comité des risques, à l'organe légal d'administration, sans en référer au comité de direction, et peuvent lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible	La fonction de conformité (compliance) et la fonction de gestion des risques font directement et régulièrement rapport et émettent des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité des risques et ce, au moins une fois par an.

d'affecter l'établissement, notamment de porter atteinte à sa réputation.	
L'alinéa 1 ^{er} ne porte pas préjudice aux responsabilités de l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement n° 575/2013.	Elles peuvent notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter l'établissement, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice des responsabilités incombant à l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement n° 575/2013.
	En outre, les responsables des fonctions de conformité (compliance) et de gestion des risques assistent, sans participation à la prise de décision, aux réunions du comité des risques au moins pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de l'établissement.
Article 39	Article 39
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit garantissent dans une charte d'audit, au minimum, l'indépendance de la fonction d'audit interne, ses prérogatives illimitées d'accès à l'information et l'étendue de ses missions à toute activité et entité de l'établissement, y compris en cas de sous-traitance.	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit garantissent dans une charte d'audit, au minimum, l'indépendance de la fonction d'audit interne, ses prérogatives illimitées d'accès à l'information et l'étendue de ses missions à toute activité et entité de l'établissement, y compris en cas de sous-traitance.
§ 2. La fonction d'audit interne a pour objet de fournir à l'organe légal d'administration et au comité de direction une évaluation indépendante de la qualité et de l'efficacité du contrôle interne, de la gestion des risques et du dispositif de gouvernance de l'établissement de crédit.	§ 2. La fonction d'audit interne a pour objet de fournir à l'organe légal d'administration et au comité de direction une évaluation indépendante de la qualité et de l'efficacité du contrôle interne, de la gestion des risques et du dispositif de gouvernance de l'établissement de crédit. La fonction d'audit interne effectue notamment un examen indépendant de la mise en œuvre effective de la stratégie de l'établissement en matière de risques.
§ 3. La fonction d'audit interne fait directement rapport à l'organe légal d'administration, le cas échéant via le comité d'audit, avec information du comité de direction.	§ 3. La fonction d'audit interne fait directement et régulièrement rapport et émet des recommandations à l'organe légal d'administration, le cas échéant, via le comité d'audit, avec information du comité de direction, et ce, au moins une fois par an.
	Elle peut notamment lui faire part de préoccupations et l'avertir, le cas échéant, ou en cas d'évolution des risques affectant ou susceptible d'affecter l'établissement, notamment de porter atteinte à sa réputation, sans préjudice aux responsabilités de l'organe légal d'administration en vertu de la présente loi et du règlement n° 575/2013.
	En outre, le responsable de la fonction d'audit interne assiste, sans participation à la prise de décision, aux

	réunions du comité d'audit au moins pour les points inhérents à la stratégie en matière de risque de l'établissement.
	§ 4. La fonction d'audit interne n'est associée à aucune autre ligne d'activité ou fonction de contrôle de l'établissement.
Article 47	Article 47
Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de deux jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 46, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 3, la Banque en accuse réception par écrit au candidat acquéreur. L'accusé de réception indique la date d'expiration de la période d'évaluation. La Banque en informe simultanément la Banque centrale européenne.	Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de dix jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 46, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 3, la Banque en accuse réception par écrit au candidat acquéreur. L'accusé de réception indique la date d'expiration de la période d'évaluation. La Banque en informe simultanément la Banque centrale européenne.
La période d'évaluation dont dispose la Banque centrale européenne pour rendre sa décision concernant l'évaluation visée à l'article 48 est de maximum soixante jours ouvrables à compter de la date de l'accusé de réception de la notification et de tous les documents requis sur la base de la liste visée à l'article 46, alinéa 2.	La période d'évaluation dont dispose la Banque centrale européenne pour rendre sa décision concernant l'évaluation visée à l'article 48 est de maximum soixante jours ouvrables à compter de la date de l'accusé de réception de la notification et de tous les documents requis sur la base de la liste visée à l'article 46, alinéa 2.
La Banque, d'initiative ou lorsque la Banque centrale européenne le requiert, peut, pendant la période d'évaluation, au plus tard le cinquantième jour ouvrable de la période d'évaluation, demander un complément d'information nécessaire pour mener à bien l'évaluation. Cette demande est faite par écrit et précise les informations complémentaires nécessaires. La Banque communique immédiatement à la Banque centrale européenne les informations complémentaires ainsi reçues.	La Banque, d'initiative ou lorsque la Banque centrale européenne le requiert, peut, pendant la période d'évaluation, au plus tard le cinquantième jour ouvrable de la période d'évaluation, demander un complément d'information nécessaire pour mener à bien l'évaluation. Cette demande est faite par écrit et précise les informations complémentaires nécessaires. La Banque communique immédiatement à la Banque centrale européenne les informations complémentaires ainsi reçues.
Pendant la période comprise entre la date de la demande d'information par la Banque et la réception d'une réponse du candidat acquéreur à cette demande, la période d'évaluation est suspendue. Cette suspension ne peut excéder vingt jours ouvrables. Le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, la Banque peut formuler, au-delà de la date limite déterminée conformément à l'alinéa précédent, d'autres demandes visant à recueillir des informations complémentaires ou des clarifications, sans que ces demandes ne donnent toutefois lieu à une suspension de la période d'évaluation.	Pendant la période comprise entre la date de la demande d'information par la Banque et la réception d'une réponse du candidat acquéreur à cette demande, la période d'évaluation est suspendue. Cette suspension ne peut excéder vingt jours ouvrables. Le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, la Banque peut formuler, au-delà de la date limite déterminée conformément à l'alinéa précédent, d'autres demandes visant à recueillir des informations complémentaires ou des clarifications, sans que ces demandes ne donnent toutefois lieu à une suspension de la période d'évaluation.

La Banque peut porter la suspension visée à l'alinéa 4, à trente jours ouvrables:	La Banque peut porter la suspension visée à l'alinéa 4, à trente jours ouvrables:
a) si le candidat acquéreur est établi hors de l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire; ou	a) si le candidat acquéreur est établi hors de l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire; ou
b) si le candidat acquéreur est une personne physique ou morale qui n'est pas soumise à une surveillance en vertu des directives 2013/36/UE, 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives, réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2011 sur les gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs et modifiant les directives 2003/41/CE et 2009/65/CE ainsi que les règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 1095/2010, 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II), ou 2014/65/UE.	b) si le candidat acquéreur est une personne physique ou morale qui n'est pas soumise à une surveillance en vertu des directives 2013/36/UE, 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives, réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM), directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2011 sur les gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs et modifiant les directives 2003/41/CE et 2009/65/CE ainsi que les règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 1095/2010, 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II), ou 2014/65/UE.
Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque les modifications dans la structure du capital envisagées conduisent à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à l'article 212/1 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21bis, paragraphe 1 ^{er} de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation visée auxdits articles.	Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque les modifications dans la structure du capital envisagées conduisent à l'introduction en même temps d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément à respectivement l'article 212/3 ou l'article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21bis, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation ou d'exemption visée auxdits articles.
Article 49	Article 49
La Banque procède à l'évaluation visée à l'article 48 en consultation étroite avec toute autre autorité compétente concernée, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si le candidat acquéreur est:	La Banque procède à l'évaluation visée à l'article 48 en consultation étroite avec toute autre autorité compétente concernée, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si le candidat acquéreur est:
a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement	a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement

collectif agréés selon le droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;	collectif agréés selon le droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;
b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);	b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);
c) une personne physique ou morale contrôlant une entreprise ayant une des qualités visées au a).	c) une personne physique ou morale contrôlant une entreprise ayant une des qualités visées au a).
A cette fin, la Banque échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique sur demande toute information pertinente et, de sa propre initiative, toute information essentielle. Dans les cas visés à l'alinéa 1 ^{er} , tout projet de décision de la Banque mentionne les éventuels avis ou réserves formulés par l'autorité compétente responsable du candidat acquéreur ou, selon le cas, par la FSMA. La décision de la Banque centrale européenne indique également ces mêmes avis ou réserves.	A cette fin, la Banque échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique sur demande toute information pertinente et, de sa propre initiative, toute information essentielle. Dans les cas visés à l'alinéa 1 ^{er} , tout projet de décision de la Banque mentionne les éventuels avis ou réserves formulés par l'autorité compétente responsable du candidat acquéreur ou, selon le cas, par la FSMA. La décision de la Banque centrale européenne indique également ces mêmes avis ou réserves.
Dans le cas visé à l'article 47, alinéa 6, la Banque se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité compétente différente, avec l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée en application de l'article 171 et/ou avec l'autorité compétente de l'État membre où est établie la compagnie financière ou compagnie financière mixte.	Dans le cas visé à l'article 47, alinéa 6, la Banque se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité compétente différente, avec l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée en application de l'article 171 et/ou avec l'autorité compétente de l'État membre où est établie la compagnie financière ou compagnie financière mixte.
	Aux fins de l'évaluation du critère énoncé à l'article 18, alinéa 2, e), la Banque consulte les autorités visées à l'article 10, § 2. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à la Banque dans un délai de trente jours ouvrables à dater de la réception de la demande d'avis. Un avis défavorable de ces autorités est dûment pris en considération dans l'évaluation et peut constituer un motif raisonnable d'opposition.
Article 54	Article 54
Lorsque l'autorité de contrôle a des raisons de considérer que l'influence exercée par une personne physique ou morale détenant, directement ou indirectement, une participation qualifiée dans un établissement de crédit est de nature à compromettre sa gestion saine et prudente, et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, elle peut:	Lorsque l'autorité de contrôle a des raisons de considérer que l'influence exercée par une personne physique ou morale détenant, directement ou indirectement, une participation qualifiée dans un établissement de crédit est de nature à compromettre sa gestion saine et prudente,, en particulier si cette personne a contribué à ou s'est rendue responsable d'une infraction aux dispositions visées à l'article 346, § 1^{er} et sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, elle peut:
1° suspendre l'exercice des droits de vote attachés aux actions ou parts détenues par l'actionnaire ou l'associé	1° suspendre l'exercice des droits de vote attachés aux actions ou parts détenues par l'actionnaire ou l'associé

en question; elle peut, à la demande de tout intéressé, accorder la levée des mesures ordonnées par elle; sa décision est notifiée de la manière la plus appropriée à l'actionnaire ou à l'associé en cause; sa décision est exécutoire dès qu'elle a été notifiée; l'autorité de contrôle peut rendre sa décision publique;	en question; elle peut, à la demande de tout intéressé, accorder la levée des mesures ordonnées par elle; sa décision est notifiée de la manière la plus appropriée à l'actionnaire ou à l'associé en cause; sa décision est exécutoire dès qu'elle a été notifiée; l'autorité de contrôle peut rendre sa décision publique;
...	...
Article 57	Article 57
§ 1 ^{er} . Dans le cadre de ses missions visées à l'article 23, l'organe légal d'administration fixe le niveau de tolérance au risque de l'établissement de crédit pour toutes les activités exercées.	§ 1 ^{er} . Dans le cadre de ses missions visées à l'article 23, l'organe légal d'administration fixe le niveau de tolérance au risque de l'établissement de crédit pour toutes les activités exercées.
À cette fin, l'organe légal d'administration approuve et revoit régulièrement les stratégies et politiques régissant la prise, la gestion, le suivi et l'atténuation des risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé, y compris les risques générés par l'environnement macroéconomique dans lequel il opère, eu égard à l'état du cycle économique.	À cette fin, l'organe légal d'administration approuve et revoit régulièrement, et au moins tous les deux ans, les stratégies et politiques régissant la prise, la gestion, le suivi et l'atténuation des risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé, y compris les risques générés par l'environnement macroéconomique dans lequel il opère, eu égard à l'état du cycle économique et ceux résultant des incidences actuelles et à court, moyen et long termes des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). Pour les établissements de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013 cette révision aura lieu tous les deux ans.
Le niveau de tolérance au risque de l'établissement pour toutes les activités concernées est communiqué à l'autorité de contrôle, qui est tenue informée des modifications le concernant.	Le niveau de tolérance au risque de l'établissement pour toutes les activités concernées est communiqué à l'autorité de contrôle, qui est tenue informée des modifications le concernant.
§ 2. L'organe légal d'administration consacre une part significative de ses activités à la surveillance de la gestion de l'ensemble des risques significatifs, en particulier ceux relevant du règlement n° 575/2013, à l'évaluation des actifs et l'utilisation des notations de crédit externes et des modèles internes liés à ces risques, et s'assure que des ressources adéquates sont consacrées à ces aspects.	§ 2. L'organe légal d'administration consacre une part significative de ses activités à la surveillance de la gestion de l'ensemble des risques significatifs, en particulier ceux relevant du règlement n° 575/2013, à l'évaluation des actifs et l'utilisation des notations de crédit externes et des modèles internes liés à ces risques, et s'assure que des ressources adéquates sont consacrées à ces aspects.
§ 3. [...]	§ 3. [...]
§ 4. L'organe légal d'administration veille, dans la définition de sa politique de gestion des risques, à préciser les critères à partir desquels le risque de crédit et de contrepartie découlant d'opérations doit être considéré comme majeur, requérant que ces opérations et les décisions importantes y afférentes fassent l'objet d'une information expresse, dans un	§ 4. L'organe légal d'administration veille, dans la définition de sa politique de gestion des risques, à préciser les critères à partir desquels le risque de crédit et de contrepartie découlant d'opérations doit être considéré comme majeur, requérant que ces opérations et les décisions importantes y afférentes fassent l'objet d'une information expresse, dans un

délai permettant à l'organe légal d'administration, le cas échéant, de s'y opposer.	délai permettant à l'organe légal d'administration, le cas échéant, de s'y opposer.
§ 5. L'organe légal d'administration approuve le plan de rétablissement de la liquidité visé à l'article 8, § 8, de l'Annexe I à la présente loi et s'assure que les politiques internes et les procédures de l'établissement sont adaptées en conséquence.	§ 5. L'organe légal d'administration approuve le plan de rétablissement de la liquidité visé à l'article 8, § 8, de l'Annexe I à la présente loi et s'assure que les politiques internes et les procédures de l'établissement sont adaptées en conséquence.
	Article 57/1
	§ 1^{er}. L'organe légal d'administration met en place des plans spécifiques comprenant des objectifs quantifiables et des processus, et assure le suivi de leur mise en œuvre, pour surveiller et traiter les risques financiers découlant à court, moyen et long termes des facteurs ESG, y compris ceux découlant du processus d'ajustement et des tendances à la transition dans le contexte des objectifs réglementaires et actes juridiques pertinents européennes et nationales en ce qui concerne les facteurs ESG, en particulier les objectifs pour parvenir à la neutralité climatique ainsi que, le cas échéant pour les établissements actifs au niveau international, des objectifs juridiques et réglementaires des pays tiers.
	Les objectifs quantifiables et les processus pour traiter les risques ESG figurant dans les plans visés au premier alinéa tiennent compte des derniers rapports du conseil scientifique consultatif européen sur le changement climatique et des dernières mesures qu'il a prescrites, en particulier en ce qui concerne la réalisation des objectifs climatiques de l'Union européenne.
	Lorsque l'établissement de crédit publie des informations en matière de durabilité conformément au Livre III du Code des sociétés et des associations, les plans mis en place en application de l'alinéa 1 ^{er} sont cohérents avec les plans visés aux articles 3:6/3 et 3:32/2 dudit Code et comprennent, en particulier, des mesures cohérentes avec ces plans en ce qui concerne le modèle d'entreprise et la stratégie de l'établissement de crédit.
	§ 2. Lorsque l'établissement de crédit est de petite taille et non complexe au sens de l'article 4, paragraphe 1 ^{er} , point 145) du règlement n° 575/2013, l'organe légal d'administration met en œuvre les exigences visées au paragraphe 1 ^{er} de manière proportionnée. La Banque détermine, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998 notamment dans quels

	domaines une dérogation ou une procédure simplifiée peut être appliquée.
	§ 3. L'organe légal d'administration met en place des plans spécifiques et des objectifs quantifiables, respectant les exigences énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012, pour surveiller et traiter le risque de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales qui offrent des services d'importance systémique substantielle pour l'Union ou pour un ou plusieurs de ses États membres.
Article 58	Article 58
§ 1 ^{er} . L'organe légal d'administration veille à l'intégrité des systèmes de comptabilité et de déclaration d'information financière, en ce compris les dispositifs de contrôle opérationnel et financier. Il évalue le fonctionnement du contrôle interne au moins une fois par an et s'assure que ce contrôle procure un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier, de manière à ce que les comptes annuels et l'information financière soient conformes à la réglementation comptable en vigueur.	§ 1 ^{er} . L'organe légal d'administration veille à l'intégrité des systèmes de comptabilité et de déclaration d'information financière, en ce compris les dispositifs de contrôle opérationnel et financier. Il évalue le fonctionnement du contrôle interne au moins une fois par an et s'assure que ce contrôle procure un degré de certitude raisonnable quant à la fiabilité du processus de reporting financier, de manière à ce que les comptes annuels et l'information financière soient conformes à la réglementation comptable en vigueur.
2. L'organe légal d'administration supervise le processus de publication et de communication requis par ou en vertu de la présente loi ou du règlement n° 575/2013.	2. L'organe légal d'administration supervise le processus de publication et de communication requis par ou en vertu de la présente loi ou du règlement n° 575/2013.
Article 59/1	Article 59/1
§ 1 ^{er} . Lorsque le comité de direction est appelé à prendre une décision ou se prononcer sur une opération relevant de sa compétence à propos de laquelle un membre du comité de direction a un intérêt direct ou indirect de nature patrimoniale qui est opposé à l'intérêt de l'établissement de crédit, ce membre doit en informer les autres membres avant que le comité de direction ne prenne une décision. Sa déclaration et ses explications sur la nature de cet intérêt opposé doivent figurer dans le procès-verbal de la réunion du comité de direction qui doit prendre cette décision. Le comité de direction ne peut pas déléguer cette décision.	§ 1 ^{er} . Lorsque le comité de direction est appelé à prendre une décision ou se prononcer sur une opération relevant de sa compétence à propos de laquelle un membre du comité de direction a un intérêt direct ou indirect de nature patrimoniale qui est opposé à l'intérêt de l'établissement de crédit, ce membre doit en informer les autres membres avant que le comité de direction ne prenne une décision. Sa déclaration et ses explications sur la nature de cet intérêt opposé doivent figurer dans le procès-verbal de la réunion du comité de direction qui doit prendre cette décision. Le comité de direction ne peut pas déléguer cette décision.
Le comité de direction décrit, dans le procès-verbal, la nature de la décision ou de l'opération visée à l'alinéa 1 ^{er} et les conséquences patrimoniales pour l'établissement de crédit et justifie la décision qui a été prise, et transmet une copie du procès-verbal au conseil d'administration lors de sa prochaine réunion. Cette partie du procès-verbal est reprise dans son	Le comité de direction décrit, dans le procès-verbal, la nature de la décision ou de l'opération visée à l'alinéa 1 ^{er} et les conséquences patrimoniales pour l'établissement de crédit et justifie la décision qui a été prise, et transmet une copie du procès-verbal au conseil d'administration lors de sa prochaine réunion. Cette partie du procès-verbal est reprise dans son

intégralité dans le rapport annuel visé à l'article 3:5 du Code des sociétés et associations.	intégralité dans le rapport annuel visé à l'article 3:5 du Code des sociétés et associations.
Le procès-verbal de la réunion du comité de direction est communiqué au commissaire. Dans son rapport visé à l'article 3:74 du Code des sociétés et associations, le commissaire évalue dans une section séparée, les conséquences patrimoniales pour l'établissement de crédit des décisions du comité de direction telles que décrites par celui-ci, pour lesquelles il existe un intérêt opposé au sens de l'alinéa 1 ^{er} .	Le procès-verbal de la réunion du comité de direction est communiqué au commissaire. Dans son rapport visé à l'article 3:74 du Code des sociétés et associations, le commissaire évalue dans une section séparée, les conséquences patrimoniales pour l'établissement de crédit des décisions du comité de direction telles que décrites par celui-ci, pour lesquelles il existe un intérêt opposé au sens de l'alinéa 1 ^{er} .
Le membre ayant un conflit d'intérêts au sens de l'alinéa 1 ^{er} ne peut prendre part aux délibérations du comité de direction concernant ces opérations ou ces décisions, ni prendre part au vote. Si tous les membres ont un conflit d'intérêts, la décision ou l'opération est soumise au conseil d'administration; en cas d'approbation de la décision par celui-ci, le comité de direction peut l'exécuter.	Le membre ayant un conflit d'intérêts au sens de l'alinéa 1 ^{er} ne peut prendre part aux délibérations du comité de direction concernant ces opérations ou ces décisions, ni prendre part au vote. Si tous les membres ont un conflit d'intérêts, la décision ou l'opération est soumise au conseil d'administration; en cas d'approbation de la décision par celui-ci, le comité de direction peut l'exécuter.
§ 2. Sans préjudice du droit des personnes mentionnées aux articles 2:44 et 2:46 du Code des sociétés et associations de demander la nullité ou la suspension de la décision du comité de direction, l'établissement de crédit peut demander la nullité des décisions prises ou des opérations accomplies en violation des règles prévues au présent article, si l'autre partie à ces décisions ou opérations avait ou devait avoir connaissance de cette violation.	§ 2. Sans préjudice du droit des personnes mentionnées aux articles 2:44 et 2:46 du Code des sociétés et associations de demander la nullité ou la suspension de la décision du comité de direction, l'établissement de crédit peut demander la nullité des décisions prises ou des opérations accomplies en violation des règles prévues au présent article, si l'autre partie à ces décisions ou opérations avait ou devait avoir connaissance de cette violation.
§ 3. Le paragraphe 1 ^{er} n'est pas applicable lorsque les décisions ou les opérations relevant du comité de direction concernent des décisions ou des opérations conclues entre sociétés, dont l'établissement de crédit, et dont l'une détient directement ou indirectement 95 % au moins des voix attachées à l'ensemble des titres émis par l'autre ou entre sociétés, dont l'établissement de crédit, et dont 95 % au moins des voix attachées à l'ensemble des titres émis par chacune d'elles sont détenus par une autre société.	§ 3. Le paragraphe 1 ^{er} n'est pas applicable lorsque les décisions ou les opérations relevant du comité de direction concernent des décisions ou des opérations conclues entre sociétés, dont l'établissement de crédit, et dont l'une détient directement ou indirectement 95 % au moins des voix attachées à l'ensemble des titres émis par l'autre ou entre sociétés, dont l'établissement de crédit, et dont 95 % au moins des voix attachées à l'ensemble des titres émis par chacune d'elles sont détenus par une autre société.
De même, le paragraphe 1 ^{er} ne s'applique pas lorsque les décisions du comité de direction concernent des opérations habituelles conclues dans des conditions et sous les garanties normales du marché pour des opérations de même nature.	De même, le paragraphe 1 ^{er} ne s'applique pas lorsque les décisions du comité de direction concernent des opérations habituelles conclues dans des conditions et sous les garanties normales du marché pour des opérations de même nature.

Sous-section III. – Nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures	Sous-section III. – Évaluation interne de l'aptitude, formations, nominations, démissions et exercice de fonctions extérieures
	Article 59/2
	§ 1 ^{er} . Il incombe au premier chef à l'établissement de crédit de veiller au respect, en permanence, des exigences prévues par les articles 19, 20, 26/1 et 62.
	À cette fin, l'aptitude des personnes visées à l'article 19 est évaluée avant leur entrée en fonction et ensuite régulièrement, compte tenu des exigences et attentes en matière de surveillance, établies par ou en vertu de la présente loi, par les normes techniques et les orientations adoptées par les Autorités européennes de surveillance, en particulier par l'Autorité bancaire européenne, et les politiques internes en matière d'aptitude.
	§ 2. En particulier, l'établissement de crédit procède à une réévaluation du respect des exigences prévues par l'article 19 en cas de survenance de faits ou éléments visés à l'article 60, § 4, alinéa 1 ^{er} .
	§ 3. Si en application du paragraphe 1 ^{er} , l'établissement de crédit conclut qu'une personne visée à l'article 19, qu'elle soit candidate à la fonction ou en fonction, ne remplit pas ou plus les exigences prévues par les articles 19, 20, 26/1 et 62, il:
	1° veille à ce que le candidat concerné n'occupe pas la fonction envisagée;
	2° révoque ou licencie la personne concernée, dans les meilleurs délais; ou
	3° prend, en temps utile, dans la mesure où cela est possible, les mesures supplémentaires nécessaires pour s'assurer que la personne concernée soit apte à exercer les fonctions qui lui incombent.
	Article 59/3
	L'établissement de crédit consacre des ressources humaines et financières adéquates à l'initiation et à la formation des membres de l'organe de légal d'administration et du comité de direction, y compris en ce qui concerne les risques et incidences environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et le risque informatique, tels qu'ils sont définis à l'article 4, paragraphe 1, point 52 ^{quater}), du règlement n° 575/2013.

Article 60	Article 60
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit informent préalablement l'autorité de contrôle 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.	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit informent préalablement l'autorité de contrôle, selon les modalités qu'elle détermine , 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 et le directeur financier .
Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1 ^{er} , les établissements de crédit communiquent à l'autorité de contrôle tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si:	Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1 ^{er} , les établissements de crédit communiquent à l'autorité de contrôle 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 19;	- 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 19;
- le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 26/1;	- le profil des personnes concernées permet de satisfaire à l'exigence de compétence collective prévue par l'article 26/1;
- les nominations proposées s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, 1 ^o , notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.	- les nominations proposées s'inscrivent dans le cadre de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, notamment en matière de diversité et de représentation de personnes de sexe différent ;
	- les exigences prévues par l'article 62 sont respectées dans le chef des personnes dont la nomination est proposée.
L'alinéa 1 ^{er} 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 1 ^{er} 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 1 ^{er} est soumise à l'approbation préalable de l'autorité de contrôle. L'approbation de l'autorité de contrôle n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect de l'article 19 dans le chef de la personne concernée et de l'article 26/1 dans le chef de l'établissement de crédit. L'approbation tient également compte du respect de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, 1 ^o , notamment en matière de représentation de personnes de sexe différent.	§ 2. La nomination des personnes visées au paragraphe 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de l'autorité de contrôle. L'autorité de contrôle envisage dûment de communiquer le délai escompté pour rendre sa décision. Ce délai peut être prolongé, le cas échéant. L'approbation de l'autorité de contrôle n'est donnée que si la nomination considérée assure le respect des articles 19 et 62 dans le chef de la personne concernée et de l'article 26/1 dans le chef de l'établissement de crédit. L'approbation tient également compte du respect de la politique et de l'objectif établis par le comité de nomination, en application de l'article 31, § 2, notamment en matière

	de diversité et de représentation de personnes de sexe différent.
Lorsqu'il s'agit de la nomination d'une personne qui est proposée pour la première fois à une fonction visée au paragraphe 1 ^{er} auprès d'une entreprise relevant du contrôle de l'autorité de contrôle par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou du règlement MSU, 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 1 ^{er} auprès d'une entreprise relevant du contrôle de l'autorité de contrôle par application de l'article 36/2 de la loi du 22 février 1998 ou du règlement MSU, 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 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 1 ^{er} , donnent lieu à l'application des paragraphes 1 ^{er} et 2.	Les modifications importantes intervenues dans la répartition des tâches visée à l'alinéa 1 ^{er} , donnent lieu à l'application des paragraphes 1 ^{er} et 2.
§ 4. Outre les dispositions du § 1 ^{er} , les établissements de crédit et les personnes visées au § 1 ^{er} 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.	§ 4. Outre les dispositions du § 1 ^{er} , les établissements de crédit et les personnes visées au § 1 ^{er} 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. Dans ce cas, l'établissement de crédit procède à une réévaluation conformément à l'article 59/2, § 2.
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 1 ^{er} , elle peut effectuer une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 19, § 1 ^{er} , alinéa 2.	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 1 ^{er} , elle effectue une réévaluation du respect des exigences visées à l'article 19, § 1 ^{er} , alinéa 2. Pour les besoins du contrôle du respect en permanence de l'article 19, § 1^{er}, alinéa 2, l'autorité de contrôle fait usage des informations visées à l'article 19, § 1^{er}, alinéas 3 et 4.
Article 61	Article 61
§ 1 ^{er} . Les personnes qui sont responsables des fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 consacrent le temps nécessaire à l'exercice de leurs fonctions au sein de l'établissement.	§ 1 ^{er} . Les [...] responsables des fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 consacrent le temps nécessaire à l'exercice de leurs fonctions au sein de l'établissement.

Les règles internes visées à l'article 62, § 3 doivent veiller à ce qu'une fonction extérieure exercée par une personne visée à l'alinéa 1 ^{er} ne puisse pas porter atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de sa fonction de contrôle indépendante et prévenir tout conflit d'intérêts avec l'exercice de cette fonction.	Les règles internes visées à l'article 62, § 3 doivent veiller à ce qu'une fonction extérieure exercée par une personne visée à l'alinéa 1 ^{er} ne puisse pas porter atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de sa fonction de contrôle indépendante et prévenir tout conflit d'intérêts avec l'exercice de cette fonction.
§ 2. Les personnes qui sont responsables des fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 ne peuvent être démis de leur fonction sans l'accord préalable de l'organe légal d'administration.	§ 2. Les [...] responsables des fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 ne peuvent être démis de leur fonction sans l'accord préalable de l'organe légal d'administration.
L'établissement de crédit en informe préalablement l'autorité de contrôle.	L'établissement de crédit en informe préalablement l'autorité de contrôle.
Article 62	Article 62
§ 1 ^{er} . Les membres de l'organe légal d'administration et les membres du comité de direction]3 et, en l'absence de comité de direction, les personnes en charge de la direction effective consacrent le temps nécessaire à l'exercice de leurs fonctions au sein de l'établissement.	§ 1 ^{er} . Les membres de l'organe légal d'administration et les membres du comité de direction]3 et, en l'absence de comité de direction, les personnes en charge de la direction effective consacrent le temps nécessaire à l'exercice de leurs fonctions au sein de l'établissement.
§ 2. Sans préjudice du paragraphe 1 ^{er} et de l'article 21, les membres des organes de l'établissement de crédit et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de l'établissement de crédit, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, ou encore d'une association aux conditions et dans les limites prévues au présent article.	§ 2. Sans préjudice du paragraphe 1 ^{er} et de l'article 21, les membres des organes de l'établissement de crédit et toutes personnes qui, sous quelque dénomination et en quelque qualité que ce soit, prennent part à son administration ou sa gestion peuvent, en représentation ou non de l'établissement de crédit, exercer des mandats d'administrateur ou de gérant ou prendre part à l'administration ou à la gestion au sein d'une société, d'une entreprise d'une autre forme de droit belge ou étranger ou d'une institution publique belge ou étrangère, ayant une activité industrielle, commerciale ou financière, ou encore d'une association ou d'une fondation aux conditions et dans les limites prévues au présent article. Le nombre de mandats ou fonctions de direction qui peuvent être exercés en application du présent article tient compte de la situation particulière ainsi que de la nature, de l'échelle et de la complexité des activités de l'établissement de crédit.
§ 3. Les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont régies par des règles internes que l'établissement de crédit doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants:	§ 3. Les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont régies par des règles internes que l'établissement de crédit doit adopter et faire respecter en vue de poursuivre les objectifs suivants:
1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'établissement de crédit ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;	1° éviter que l'exercice de ces fonctions par des personnes participant à la direction effective de l'établissement de crédit ne porte atteinte à la disponibilité requise pour l'exercice de la direction effective;

2° prévenir dans le chef de l'établissement de crédit la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;	2° prévenir dans le chef de l'établissement de crédit la survenance de conflits d'intérêts ainsi que les risques qui s'attachent à l'exercice de ces fonctions, notamment sur le plan des opérations d'initiés;
3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.	3° assurer une publicité adéquate de ces fonctions.
La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998.	La Banque fixe les modalités de ces obligations par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998.
§ 4. Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'établissement de crédit doivent être des membres du comité de direction de l'établissement de crédit ou des personnes désignées par le comité de direction.	§ 4. Les mandataires sociaux nommés sur présentation de l'établissement de crédit doivent être des membres du comité de direction de l'établissement de crédit ou des personnes désignées par le comité de direction.
§ 5. Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'établissement de crédit ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'établissement détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société. En outre, et sans préjudice des paragraphes 1 ^{er} et 3, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont limitées, sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un État membre, au nombre de mandats suivants:	§ 5. Les membres de l'organe légal d'administration qui ne sont pas membres du comité de direction de l'établissement de crédit ne peuvent exercer un mandat dans une société dans laquelle l'établissement détient une participation que s'ils ne participent pas à la gestion courante de cette société. En outre, et sans préjudice des paragraphes 1 ^{er} et 3, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont limitées, sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un État membre et où le mandat est exercé au sein d'organisations qui ne poursuivent pas d'objectifs principalement commerciaux , au nombre de mandats suivants:
- soit à trois mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante; ou	- soit à trois mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante; ou
- soit à un mandat impliquant une participation à la gestion courante et un mandat ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante.	- soit à un mandat impliquant une participation à la gestion courante et un mandat ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante.
§ 6. Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'établissement de crédit ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit d'une société visée à l'article 89, paragraphe 1 ^{er} , du règlement n° 575/2013, avec laquelle l'établissement de crédit a des liens étroits, d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances ou d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif	§ 6. Les membres du comité de direction ou, en l'absence de comité de direction, les personnes qui participent à la direction effective de l'établissement de crédit ne peuvent exercer un mandat comportant une participation à la gestion courante que s'il s'agit d'une société visée à l'article 89, paragraphe 1 ^{er} , du règlement n° 575/2013, avec laquelle l'établissement de crédit a des liens étroits, d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif répondant aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances ou d'un organisme de placement collectif à forme statutaire au sens de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif

alternatifs et à leurs gestionnaires, ou d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou des personnes apparentées détiennent un intérêt significatif. En outre, et sans préjudice des paragraphes 1^{er} et 3, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont limitées à deux mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un État membre.

alternatifs et à leurs gestionnaires, ou d'une société patrimoniale dans laquelle de telles personnes ou des personnes apparentées détiennent un intérêt significatif. En outre, et sans préjudice des paragraphes 1^{er} et 3, lorsque l'établissement de crédit est d'importance significative au sens de l'article 3, 30°, les fonctions extérieures visées au paragraphe 2 sont limitées à deux mandats ne pouvant impliquer une participation à la gestion courante sauf dans l'hypothèse où le mandat au sein de l'établissement de crédit est exercé en représentation d'un État membre **et où le mandat est exercé au sein d'organisations qui ne poursuivent pas d'objectifs principalement commerciaux.**

§ 7. L'autorité de contrôle peut, dans des cas individuels, accorder une dérogation au nombre de mandats maximum prévus aux paragraphes 5, deuxième phrase, et paragraphe 6, deuxième phrase, en autorisant la possibilité d'exercer un mandat supplémentaire n'impliquant pas une participation à la gestion courante. L'autorité de contrôle informe, sur une base régulière, l'Autorité bancaire européenne de l'usage qu'elle fait de ce pouvoir de dérogation.

§ 7. L'autorité de contrôle peut, dans des cas individuels, accorder une dérogation au nombre de mandats maximum prévus aux paragraphes 5, deuxième phrase, et paragraphe 6, deuxième phrase, en autorisant la possibilité d'exercer un mandat supplémentaire n'impliquant pas une participation à la gestion courante. [...]

§ 8. Les établissements de crédit notifient sans délai à l'autorité de contrôle les fonctions exercées en dehors de l'établissement de crédit par les personnes visées au paragraphe 2 aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.

§ 8. Les établissements de crédit notifient sans délai à l'autorité de contrôle les fonctions exercées en dehors de l'établissement de crédit par les personnes visées au paragraphe 2 aux fins du contrôle du respect des dispositions prévues au présent article.

§ 9. Pour l'application des paragraphes 5, deuxième phrase, et 6, deuxième phrase, sont considérés comme un seul mandat l'exercice de plusieurs mandats, impliquant ou non une participation à la gestion courante, dans des entreprises faisant partie du groupe dont fait partie l'établissement de crédit ou d'un autre groupe.

§ 9. Pour l'application des paragraphes 5, deuxième phrase, et 6, deuxième phrase, sont considérés comme un seul mandat l'exercice de plusieurs mandats, impliquant ou non une participation à la gestion courante, dans des entreprises faisant partie du groupe dont fait partie l'établissement de crédit ou d'un autre groupe.

Aux fins du présent article, on entend par "groupe", un ensemble d'entreprises constitué par une entreprise mère, ses filiales, les entreprises dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent une participation directe ou indirecte au sens de l'article 3, 26° de la présente loi, ainsi que des entreprises qui constituent un consortium et les entreprises contrôlées par ces dernières ou dans lesquelles elles détiennent une participation au sens de l'article 3, 26° de la présente loi.

Aux fins du présent article, on entend par "groupe", un ensemble d'entreprises constitué par une entreprise mère, ses filiales, les entreprises dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent une participation directe ou indirecte au sens de l'article 3, 26° de la présente loi, ainsi que des entreprises qui constituent un consortium et les entreprises contrôlées par ces dernières ou dans lesquelles elles détiennent une participation au sens de l'article 3, 26° de la présente loi **ou encore un ensemble d'entités qui sont membres du même système de protection institutionnel, pour autant que les conditions énoncées à l'article 113, paragraphe 7, du règlement n° 575/2013 soient remplies, ou d'entités dans**

	lesquelles le même système de protection institutionnel détient une participation qualifiée.
Article 67	Article 67
La politique de rémunération adoptée conformément à l'article 56, § 5 et à l'article 41, § 1 ^{er} , 1°, est conforme à la stratégie économique, aux objectifs, aux valeurs et aux intérêts à long terme de l'établissement et comprend des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts. La politique de rémunération doit être neutre du point de vue du genre. Lors de l'établissement et de l'application de leur politique de rémunération, les établissements observent les exigences énoncées à l'Annexe II, d'une manière qui correspond à la taille et l'organisation interne de l'établissement et à la nature, la portée et la complexité de ses activités.	La politique de rémunération adoptée conformément à l'article 56, § 5 et à l'article 41, § 1 ^{er} , 1°, est conforme à la stratégie économique, aux objectifs, aux valeurs et aux intérêts à long terme de l'établissement et comprend des mesures visant à éviter les conflits d'intérêts. La politique de rémunération doit être neutre du point de vue du genre. Lors de l'établissement et de l'application de leur politique de rémunération, les établissements observent les exigences énoncées à l'Annexe II, d'une manière qui correspond à la taille et l'organisation interne de l'établissement et à la nature, la portée et la complexité de ses activités.
La politique de rémunération couvre les catégories de membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'établissement.	La politique de rémunération couvre les catégories de membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'établissement.
Aux fins de l'alinéa 2, les catégories de personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'établissement comprennent au moins:	Aux fins de l'alinéa 2, les catégories de personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de l'établissement comprennent au moins:
1° tous les membres de l'organe légal d'administration et de la haute direction;	1° tous les membres de l'organe légal d'administration et toutes les autres personnes participant à la direction effective;
2° les membres du personnel exerçant une responsabilité hiérarchique sur les fonctions de contrôle ou les unités opérationnelles essentielles de l'établissement;	2° les membres du personnel exerçant une responsabilité hiérarchique sur les fonctions de contrôle indépendantes ou les unités opérationnelles essentielles de l'établissement;
3° les membres du personnel qui ont eu droit à une rémunération significative au cours de l'exercice précédent, pour autant que les conditions suivantes soient remplies:	3° les membres du personnel qui ont eu droit à une rémunération significative au cours de l'exercice précédent, pour autant que les conditions suivantes soient remplies:
a) la rémunération du membre du personnel est égale ou supérieure à 500 000 euros et égale ou supérieure à la rémunération moyenne accordée aux membres de l'organe légal d'administration et de la haute direction de l'établissement, telle que visée au 1°;	a) la rémunération du membre du personnel est égale ou supérieure à 500 000 euros et égale ou supérieure à la rémunération moyenne accordée aux membres de l'organe légal d'administration et aux autres personnes participant à la direction effective de l'établissement, telle que visée au 1°;
b) le membre du personnel exerce l'activité professionnelle dans une unité opérationnelle essentielle et la nature de l'activité est telle qu'elle a	b) le membre du personnel exerce l'activité professionnelle dans une unité opérationnelle essentielle et la nature de l'activité est telle qu'elle a

une incidence considérable sur le profil de risque de l'unité opérationnelle concernée.	une incidence considérable sur le profil de risque de l'unité opérationnelle concernée.
Article 75	Article 75
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des obligations, le cas échéant, applicables aux sociétés cotées, l'autorité de contrôle peut déterminer, par voie de règlement pris en application de l'article 12 <i>bis</i> , § 2 de la loi du 22 février 1998, les informations minimales que les établissements de crédit doivent publier en matière de solvabilité, de liquidité, de concentration de risques et d'autres positions de risques, sur leur politique de besoins en fonds propres et de liquidité par référence aux exigences visées à l'article 94 à 98 et 149 à 152. Elle définit également la fréquence minimale et les modalités de publication de ces informations.	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des obligations, le cas échéant, applicables aux sociétés cotées, l'autorité de contrôle peut déterminer, par voie de règlement pris en application de l'article 12 <i>bis</i> , § 2 de la loi du 22 février 1998, les informations minimales que les établissements de crédit doivent publier en matière de solvabilité, de liquidité, de concentration de risques et d'autres positions de risques, sur leur politique de besoins en fonds propres et de liquidité par référence aux exigences visées à l'article 94 à 98 et 149 à 152. Elle définit également la fréquence minimale et les modalités de publication de ces informations.
	Aux fins de l'alinéa 1^{er}, l'autorité de contrôle peut notamment:
	1° exiger des établissements de crédit qu'ils publient les informations visées à la huitième Partie du règlement n° 575/2013 plus fréquemment que ne l'exigent les articles 433 à 433<i>quater</i> dudit règlement;
	2° fixer des délais dans lesquels les établissements de crédit, autres que les établissements de crédit de petite taille et non complexes au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 145) du règlement n° 575/2013, communiquent les informations à publier visées au 1° à l'ABE en vue de leur publication sur le site internet de l'ABE pour les publications centralisées;
	3° exiger des établissements de crédit qu'ils utilisent des médias et des modalités spécifiques pour leurs publications, autres que le site internet de l'ABE pour leurs publications centralisées ou leurs états financiers.
Les établissements de crédit publient sur leur site internet les informations pertinentes du memorandum de gouvernance visé aux articles 21, § 3 et 56, § 6. Ces informations couvrent, au minimum, la structure de l'actionnariat et de contrôle de l'établissement ou la structure du groupe dont il fait partie, les organes de gestion, la structure organisationnelle, y compris les fonctions de contrôle opérationnelles indépendantes, ainsi que les finalités et les valeurs d'entreprise de l'établissement, les lignes de force de ses politiques en matière de gestion des risques, de prévention des conflits d'intérêts, d'intégrité et de continuité des activités et les informations relatives à ses politiques et	Les établissements de crédit publient sur leur site internet les informations pertinentes du memorandum de gouvernance visé aux articles 21, § 3 et 56, § 6. Ces informations couvrent, au minimum, la structure de l'actionnariat et de contrôle de l'établissement ou la structure du groupe dont il fait partie, les organes de gestion, la structure organisationnelle, y compris les fonctions de contrôle opérationnelles indépendantes, ainsi que les finalités et les valeurs d'entreprise de l'établissement, les lignes de force de ses politiques en matière de gestion des risques, de prévention des conflits d'intérêts, d'intégrité et de continuité des activités et les informations relatives à ses politiques et

pratiques de rémunération, conformément au Règlement n° 575/2013.	pratiques de rémunération, conformément au Règlement n° 575/2013.
Les établissements de crédit indiquent, en outre, dans leur rapport annuel le rendement de leurs actifs, calculé en divisant leur bénéfice net par le total de leur bilan.	Les établissements de crédit indiquent, en outre, dans leur rapport annuel le rendement de leurs actifs, calculé en divisant leur bénéfice net par le total de leur bilan.
§ 2. Les établissements de crédit prévoient les règles et procédures nécessaires pour se conformer aux exigences de publication prévues au paragraphe 1 ^{er} . Ils évaluent l'adéquation de leurs mesures de publication, en ce compris le contrôle des données publiées et la fréquence de publication.	§ 2. Les établissements de crédit prévoient les règles et procédures nécessaires pour se conformer aux exigences de publication prévues au paragraphe 1 ^{er} . Ils évaluent l'adéquation de leurs mesures de publication, en ce compris le contrôle des données publiées et la fréquence de publication.
...	...
Article 76	Article 76
Toute modification des activités exercées par l'établissement doit être préalablement communiquée à l'autorité de contrôle avant sa mise en œuvre.	Toute modification des activités exercées par l'établissement doit être préalablement communiquée à l'autorité de contrôle avant sa mise en œuvre.
Sans préjudice de l'alinéa 1 ^{er} , lorsque les modifications des activités visent à réduire les activités d'un établissement de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°, à celles visées à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, l'établissement de crédit introduit une demande de modification de son agrément conformément à l'article 8. Les articles 10 à 14 sont applicables.	Sans préjudice de l'alinéa 1 ^{er} , lorsque les modifications des activités visent à réduire les activités d'un établissement de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°, à celles visées à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, l'établissement de crédit introduit une demande de modification de son agrément conformément à l'article 8. Les articles 10 à 14 sont applicables.
Sans préjudice de l'alinéa 1 ^{er} , lorsque les modifications des activités visent à étendre les activités d'un établissement de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, en vue d'exercer les activités visées à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°, l'établissement de crédit introduit une demande de modification de son agrément conformément à l'article 8. Les articles 10 à 14 sont applicables.	Sans préjudice de l'alinéa 1 ^{er} , lorsque les modifications des activités visent à étendre les activités d'un établissement de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, en vue d'exercer les activités visées à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°, l'établissement de crédit introduit une demande de modification de son agrément conformément à l'article 8. Les articles 10 à 14 sont applicables.
Section II – Des décisions stratégiques, des décisions d'investissement et des fusions et cessions entre établissements de crédit	Section II – Acquisitions de participations importantes, fusions et scissions, transferts significatifs d'actifs et de passifs et autres décisions stratégiques, certaines acquisitions de titres et transferts par ou entre établissements de crédit
	Sous-section I^{re} – Acquisitions de participations importantes
	Article 76/1
	Sans préjudice de l'application des articles 182/1 et 182/2, tout établissement de crédit qui a pris la décision d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante est tenu de notifier au

	préalable par écrit à l'autorité de contrôle le montant envisagé de sa participation et les informations pertinentes visées à l'alinéa 3.
	Aux fins de l'alinéa 1 ^{er} , une participation est réputée importante si elle est au moins égale à 15 % des fonds propres éligibles de l'établissement de crédit visés à l'article 4, alinéa 1 ^{er} , 71), a) du règlement (UE) n° 575/2013 soit sur base individuelle soit sur base consolidée du groupe auquel appartient l'établissement de crédit.
	La Banque publie sur son site internet une liste précisant les informations pertinentes, proportionnées et adaptées à la nature de l'acquisition envisagée, qui sont nécessaires pour procéder à l'évaluation et qui doivent être communiquées au moment de la notification visée à l'alinéa 1 ^{er} .
	Article 76/2
	Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de dix jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 76/1, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 3, l'autorité de contrôle en accuse réception par écrit à l'établissement de crédit. L'accusé de réception indique la date d'expiration de la période d'évaluation.
	La période d'évaluation dont dispose l'autorité de contrôle pour prendre la décision visée à l'article 76/3, § 2 est de maximum soixante jours ouvrables à compter de la date de l'accusé de réception de la notification et de tous les documents requis conformément à la liste visée à l'article 76/1, alinéa 3.
	L'autorité de contrôle peut, pendant la période d'évaluation, et au plus tard le cinquantième jour ouvrable de la période d'évaluation, demander un complément d'information nécessaire pour mener à bien l'évaluation. Cette demande est faite par écrit et précise les informations complémentaires nécessaires.
	Pendant la période comprise entre la date de la demande d'information par l'autorité de contrôle et la réception d'une réponse de l'établissement de crédit à cette demande, la période d'évaluation est suspendue. Cette suspension ne peut excéder vingt jours ouvrables. L'autorité de contrôle peut formuler, au-delà de la date limite déterminée conformément à

	l'alinéa 3, d'autres demandes visant à recueillir des informations complémentaires ou des clarifications, sans que ces demandes ne donnent toutefois lieu à une suspension de la période d'évaluation.
	L'autorité de contrôle peut néanmoins porter la suspension visée à l'alinéa 4 à trente jours ouvrables dans les cas suivants:
	a) si l'entité au sein de laquelle une participation serait acquise est établie hors de la l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire; ou
	b) si un échange d'informations avec les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme est nécessaire pour procéder à l'évaluation visée à l'article 76/3, § 1 ^{er} .
	Sans préjudice des alinéas 4 et 5, lorsque l'acquisition envisagée conduit à l'introduction simultanée d'une demande d'approbation ou d'exemption de l'approbation d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte conformément respectivement à l'article 212/3 ou l'article 212/2 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21bis, paragraphe 3 ou 4 de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte, la période d'évaluation visée à l'alinéa 2 est suspendue jusqu'au terme de la procédure d'approbation ou d'exemption visée auxdits articles.
	Si l'acquisition envisagée concerne une acquisition visée à l'article 46, paragraphe 1 ^{er} , d'une participation qualifiée dans un établissement de crédit belge ou une acquisition d'une participation qualifiée dans un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, visée dans la législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 1 ^{er} de la directive 2013/36/UE dans le droit de cet État membre, à laquelle s'applique la période d'évaluation prévue à l'article 47, paragraphe 2 ou dans la législation prise en vue de la transposition de l'article 22, paragraphe 2 de la directive 2013/36/UE, ou une autre entité à l'égard de laquelle le droit européen prévoit une procédure identique ou similaire pour procéder à des modifications dans la structure du capital, le délai imparti pour effectuer l'évaluation conformément au paragraphe 2 ne prend fin qu'à l'expiration de la dernière des deux périodes d'évaluation pertinentes.

	Sans préjudice des dispositions du présent article et de l'article 76/3, § 1 ^{er} , alinéa 2, lorsque l'autorité de contrôle a reçu plusieurs projets d'acquisition de participation importante concernant la même entité, elle traite les candidats acquéreurs d'une façon non discriminatoire.
	Article 76/3
	§ 1 ^{er} . En procédant à l'évaluation de la notification et des informations visées à l'article 76/1, l'autorité de contrôle apprécie les perspectives d'une gestion saine et prudente de l'établissement de crédit, et notamment les risques auxquels il pourrait être exposé après l'acquisition envisagée, au regard des critères suivants:
	a) la capacité de l'établissement de crédit de satisfaire et de continuer de satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement (UE) n° 575/2013 et d'autres dispositions du droit de l'Union directement applicables;
	b) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner que l'acquisition envisagée est en lien avec une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme en cours ou passée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.
	Par exception, l'autorité de contrôle peut renoncer à procéder à l'évaluation visée à l'alinéa 1 ^{er} lorsque l'acquisition envisagée d'une participation importante est effectuée entre des entités d'un même groupe visées à l'article 113, paragraphe 6 du règlement (UE) n° 575/2013 ou entre des entités d'un même système de protection institutionnel visées à l'article 113, paragraphe 7 dudit règlement.
	§ 2. L'autorité de contrôle ne peut s'opposer à l'acquisition envisagée que s'il existe des motifs raisonnables de le faire sur la base des critères énoncés au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} ou si les informations fournies par l'établissement de crédit sont incomplètes malgré une demande formulée en vertu de l'article 76/2, paragraphe 3. En particulier, l'autorité de contrôle n'examine pas l'acquisition envisagée sous l'angle des besoins économiques du marché.
	Lorsque l'autorité de contrôle décide de s'opposer à l'acquisition envisagée, elle en informe par écrit

	l'établissement de crédit dans un délai de deux jours ouvrables à compter de l'évaluation prévue au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} et avant la fin de la période d'évaluation.
	Si, au cours de la période d'évaluation, l'autorité de contrôle ne s'est pas opposée par écrit à l'acquisition envisagée, celle-ci est réputée approuvée.
	L'autorité de contrôle peut assortir sa décision de la condition selon laquelle l'acquisition envisagée doit être conclue dans un délai maximum et, le cas échéant, proroger celui-ci.
	Article 76/4
	§ 1 ^{er} . L'autorité de contrôle procède à l'évaluation visée à l'article 76/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} en concertation étroite avec toute autre autorité de contrôle compétente, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si l'acquisition envisagée concerne l'une des personnes ou l'un des établissements suivants:
	a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif agréés en application du droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;
	b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);
	c) une personne physique ou morale contrôlant une entreprise ayant une des qualités visées au a).
	À cette fin, l'autorité de contrôle échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique de sa propre initiative toute information essentielle et, sur demande, tout autre information pertinente. L'autorité de contrôle s'efforce de coordonner son évaluation et d'assurer la cohérence de sa décision avec celle de l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, de la FSMA. Dans les cas visés à l'alinéa 1 ^{er} , toute décision de l'autorité de contrôle mentionne dès lors les éventuels avis ou réserves formulés par l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, par la FSMA.
	Dans le cas visé à l'article 76/2, alinéa 6, l'autorité de contrôle se coordonne, pour autant que de besoin et dans la mesure où il s'agit d'une autorité compétente

	différente, avec l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée en application de l'article 171 et/ou avec l'autorité compétente de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.
	§ 2. Pour procéder à l'évaluation relative au critère énoncé à l'article 76/3, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , b), l'autorité de contrôle consulte les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à l'autorité de contrôle dans un délai de trente jours ouvrables à compter de la réception de la demande d'avis. Dans son évaluation, l'autorité de contrôle prend dûment en considération tout avis défavorable des autorités précitées, qui peut constituer un motif raisonnable d'opposition.
	Article 76/5
	Tout établissement de crédit qui a pris la décision de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation importante visée à l'article 76/1, alinéa 1 ^{er} le notifie par écrit au préalable à l'autorité de contrôle et lui communique le montant de la participation en question.
	Article 76/6
	En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l'article 76/1 ou en cas d'acquisition d'une participation importante en dépit de l'opposition visée à l'article 76/3, § 2, l'autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236. En particulier, si une participation importante est acquise en dépit de l'opposition visée à l'article 76/3, § 2, l'autorité de contrôle prend sans délai la mesure visée à l'article 234, § 2, 11°/3.
	Sous-section II Fusions et scissions
	Article 76/7
	§ 1 ^{er} . Pour l'application de la présente Sous-section, il y a lieu d'entendre par:
	1° fusion: une opération visée aux articles 12:2, 12:3 ou 12:7 du Code des sociétés et des associations;
	2° scission: une opération visée aux articles 12:4 à 12:6 ou 12:8 du Code des sociétés et des associations;

	3° parties prenantes financières: les établissements de crédit, compagnies financières approuvées ou désignées et compagnies financières mixtes approuvées ou désignées relevant du droit d'un État membre et concernées par l'opération envisagée.
	§ 2. La présente Sous-section ne porte pas préjudice à l'application de la réglementation relative au contrôle des concentrations, y compris, notamment, le règlement (CE) n° 139/2004 du Conseil du 20 janvier 2004 relatif au contrôle des concentrations entre entreprises, et des articles 12:12 à 12:91 du Code des sociétés et des associations.
	Les fusions et scissions résultant de l'application des dispositions du Livre II, Titre VIII et du Livre XI de la présente loi ne sont pas soumises aux obligations de la présente Sous-section.
	Article 76/8
	§ 1 ^{er} . Si un établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion et que l'entité résultant de cette fusion est soumise au contrôle de l'autorité de contrôle, il le notifie par écrit à l'autorité de contrôle.
	Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:
	1° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société bénéficiaire;
	2° l'établissement de crédit participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute mais où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de crédit de droit belge;
	3° l'établissement de crédit participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'établissement de crédit de droit belge.
	§ 2. Si un établissement de crédit prévoit de procéder à une fusion et que l'entité résultant de cette fusion est soumise au contrôle de l'autorité compétente d'un autre État membre, elle le notifie par écrit à l'autorité compétente de l'autre État membre conformément aux dispositions transposant l'article 27 ^{decies} de la directive (UE) 2013/36/EU dans cet État membre.

	Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:
	1° l'établissement de crédit participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute et où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre;
	2° l'établissement de crédit participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre.
	§ 3. Lorsque l'autorité de contrôle reçoit d'une partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre une notification concernant une fusion de laquelle résultera une entité soumise au contrôle de l'autorité de contrôle, les dispositions de la présente Sous-section s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> . À cette fin, les références à l'établissement de crédit dans la présente Sous-section doivent être lues comme des références à la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre.
	Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:
	1° la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre participe à une fusion par absorption ou à une opération y assimilée, où cette partie prenante financière aurait la qualité de société dissoute et où la société bénéficiaire serait, au terme de l'opération, un établissement de crédit, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte de droit belge;
	2° la partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre participe à une fusion par création d'une nouvelle société, où la nouvelle société à créer qualifierait d'établissement de crédit, de compagnie financière ou de compagnie financière mixte de droit belge.
	§ 4. Si l'établissement de crédit prévoit de procéder à une scission, il le notifie par écrit à l'autorité de contrôle.
	Le présent paragraphe s'applique aux situations suivantes:
	1° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une scission par absorption, à une scission par création de

	nouvelles sociétés ou à une scission mixte, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société dissoute;
	2° l'établissement de crédit prévoit de procéder à une opération assimilée à une scission, où l'établissement de crédit aurait la qualité de société scindée.
	Article 76/9
	La notification visée à l'article 76/8 est faite après l'adoption du projet de conditions de l'opération envisagée et préalablement à la réalisation de l'opération envisagée. Elle indique en outre les informations pertinentes visées à l'alinéa 2.
	La Banque publie sur son site internet une liste précisant les informations pertinentes pour l'évaluation, proportionnées et adaptées à la nature de l'opération envisagée et qui doivent être communiquées à l'autorité de contrôle au moment de la notification visée à l'article 76/8.
	Article 76/10
	§ 1 ^{er} . Diligemment, et en toute hypothèse dans un délai de dix jours ouvrables après la réception de la notification et des informations complètes visées à l'article 76/9, ainsi qu'après l'éventuelle réception ultérieure des informations visées à l'alinéa 2, l'autorité de contrôle en accuse réception par écrit.
	L'autorité de contrôle peut demander un complément d'information nécessaire pour mener à bien l'évaluation. Cette demande est faite par écrit et précise les informations complémentaires nécessaires.
	§ 2. Si l'opération envisagée n'implique que des parties prenantes financières du même groupe, les dispositions relatives à la période d'évaluation visées à l'article 76/2, alinéas 2 à 5 s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> , étant entendu que, aux fins de l'article 76/2, alinéa 5, a), la période peut être prolongée si l'une des entités participant à l'opération envisagée est établie hors de l'Espace économique européen ou relève d'une réglementation non communautaire. L'autorité de contrôle indique dans l'accusé de réception visé au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} la date d'expiration de la période d'évaluation.

	Article 76/11
	§ 1^{er}. En procédant à l'évaluation de la notification visée à l'article 76/8 et des informations visées à l'article 76/9, l'autorité de contrôle, en vue de garantir une gestion saine et prudente de l'établissement de crédit après la réalisation de l'opération envisagée, et notamment au regard des risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé durant et après la réalisation de l'opération envisagée, de même que des risques auxquels l'entité résultant de l'opération envisagée pourrait être exposée, évalue l'opération envisagée au regard des critères suivants:
	(a) l'honorabilité de l'établissement de crédit participant à l'opération envisagée;
	(b) la solidité financière de l'établissement de crédit participant à l'opération envisagée, compte tenu notamment du type d'activités exercées et envisagées au sein de l'entité résultant de l'opération envisagée;
	(c) la capacité de l'entité résultant de l'opération envisagée de satisfaire et de continuer de satisfaire aux obligations prudentielles découlant de la présente loi et des règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement n° 575/2013 et, le cas échéant, de toutes autres dispositions de droit européen réglementant les activités de l'entité résultant de l'opération envisagée;
	(d) le caractère réaliste et la solidité, du point de vue prudentiel, du plan de mise en œuvre de l'opération envisagée, notamment en ce qui concerne la gestion des risques liés aux activités de l'entité résultant de l'opération envisagée;
	(e) l'existence de motifs raisonnables de soupçonner que l'opération envisagée est en lien avec une opération ou une tentative d'opération de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme en cours ou passée, ou que l'acquisition envisagée pourrait en augmenter le risque.
	Par exception, l'évaluation prévue au paragraphe 1 ^{er} n'est pas effectuée lorsque l'opération envisagée nécessite un agrément conformément à l'article 7 ou une approbation conformément à l'article 212/1.
	En outre, l'autorité de contrôle peut, par exception, renoncer à procéder à l'évaluation visée à l'alinéa 1 ^{er} lorsque l'opération envisagée est une fusion qui ne fait intervenir que des parties prenantes financières

	du même groupe, y compris des fédérations d'établissements de crédit.
	§ 2. L'opération envisagée ne peut être réalisée avant l'autorisation de l'autorité de contrôle.
	Toutefois, si l'opération envisagée ne concerne que des parties prenantes financières d'un même groupe, l'autorisation de l'autorité de contrôle est réputée acquise si, au terme de la période d'évaluation, celle-ci ne s'est pas opposée par écrit à l'opération envisagée.
	§ 3. L'autorité de contrôle ne peut refuser son autorisation que s'il n'est pas satisfait aux critères énoncés au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} ou lorsque les informations communiquées par l'établissement de crédit sont incomplètes malgré une demande formulée en application de l'article 76/10, § 1 ^{er} , alinéa 2. L'autorité de contrôle ne peut examiner l'opération envisagée sous l'angle des besoins économiques du marché.
	L'autorité de contrôle communique par écrit son autorisation ou son refus à l'établissement de crédit dans les deux jours ouvrables à compter de l'accomplissement de l'évaluation visée au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} . L'établissement de crédit fait part de cette autorisation ou ce refus au notaire chargé de confirmer l'existence et la légalité tant interne qu'externe des actes et formalités juridiques auxquels la société est tenue, tels que visés au Livre 12, Titre 2 du Code des sociétés et des associations.
	L'autorité de contrôle peut assortir sa décision de la condition selon laquelle l'opération envisagée doit être conclue dans un délai maximum.
	L'autorité de contrôle assure un suivi approprié du plan de mise en œuvre visé au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , d), jusqu'à la réalisation de l'opération envisagée.
	Article 76/12
	§ 1^{er}. L'autorité de contrôle procède à l'évaluation visée à l'article 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} en concertation étroite avec toute autre autorité de contrôle compétente, ou, selon le cas, en concertation avec la FSMA, si l'opération envisagée concerne également une partie prenante financière relevant du droit d'un autre État membre ou l'une des entités suivantes:
	a) un établissement de crédit, une entreprise d'assurances, une entreprise de réassurance, une

	entreprise d'investissement, un gestionnaire d'OPCA ou une société de gestion d'organismes de placement collectif agréés selon le droit d'un autre État membre, ou, selon le cas, par la FSMA;
	b) l'entreprise mère d'une entreprise ayant une des qualités visées au a);
	c) une personne morale qui contrôle une entreprise ayant une des qualités visées au a).
	À cette fin, l'autorité de contrôle échange, dans les meilleurs délais, avec ces autorités toute information essentielle ou pertinente pour l'évaluation. Dans ce cadre, elle communique sur demande toute information pertinente et, de sa propre initiative, toute information essentielle. L'autorité de contrôle s'efforce de coordonner son évaluation et d'assurer la cohérence de sa décision avec celle de l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, de la FSMA. Dans les cas visés à l'alinéa 1 ^{er} , la décision de l'autorité de contrôle mentionne les éventuels avis ou réserves formulés par l'autre autorité de contrôle compétente ou, selon le cas, par la FSMA.
	§ 2. Pour procéder à l'évaluation relative au critère énoncé à l'article 76/11, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , e), l'autorité de contrôle consulte les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Ces autorités veillent à communiquer leur avis à l'autorité de contrôle dans un délai de trente jours ouvrables à dater de la réception de la demande d'avis. Dans son évaluation, l'autorité de contrôle prend dûment en considération tout avis défavorable des autorités susvisées, qui peut constituer pour elle un motif raisonnable d'opposition à l'opération envisagée.
	Article 76/13
	Lorsque l'autorité de contrôle est consultée par une autre autorité compétente dans le cadre de son évaluation d'une opération envisagée impliquant un établissement de crédit, l'autorité de contrôle coopère étroitement avec cette autre autorité compétente. À cette fin, l'autorité de contrôle échange avec cette autorité, dans les meilleurs délais, toute information pertinente ou essentielle pour l'évaluation d'une opération envisagée par l'autre autorité compétente et fait part de ses éventuels avis ou réserves concernant ladite évaluation.

	Article 76/14
	En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l'article 76/8 ou en cas de réalisation d'une opération envisagée visée à l'article 76/8 en l'absence de l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle visée à l'article 76/11, l'autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236.
	Sous-section III: Transferts significatifs d'actifs ou de passifs
	Article 76/15
	§ 1 ^{er} . Sans préjudice de l'article 77, l'établissement de crédit notifie préalablement par écrit à l'autorité de contrôle tout transfert significatif ou toute acquisition significative d'actifs ou de passifs qu'il effectue par le biais d'une vente ou d'une autre opération, y compris les transferts entre établissements de crédit d'un même groupe ou entre établissements de crédit et compagnies financières ou compagnies financières mixtes d'un même groupe.
	L'autorité de contrôle accuse réception par écrit rapidement, et en tout état de cause dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification.
	§ 2. Le transfert est considéré comme significatif pour un établissement de crédit s'il est au moins égal à 10 % du total de son actif ou de son passif, sauf si le transfert est effectué entre entités du même groupe, auquel cas le transfert est considéré comme significatif pour un établissement de crédit s'il est au moins égal à 15 % du total de son actif ou de son passif.
	§ 3. Pour le calcul des pourcentages visés au paragraphe 2, il n'est pas tenu compte:
	1° des transferts d'actifs non performants;
	2° des transferts d'actifs à affecter au patrimoine spécial visé à l'article 1 ^{er} , 1°/2, de l'Annexe III de la présente loi;
	3° des transferts d'actifs destinés à être titrisés;
	4° des transferts d'actifs ou de passifs opérés dans le cadre de l'utilisation des instruments, pouvoirs et mécanismes de résolution visés au Livre II, Titre VIII.

	Article 76/16
	En cas d'abstention de procéder à la notification préalable prescrite par l'article 76/15, l'autorité de contrôle prend sans délai les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 à 236.
	Sous-section IV: Décisions stratégiques, certaines acquisitions de titres et certains transferts par ou entre établissements de crédit
Article 77	Article 77
Sont soumises à l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle:	À l'exception des décisions pour lesquelles l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle est déjà requise en application des dispositions de la présente loi, de ses arrêtés et règlements d'exécution et du règlement n° 575/2013, ou d'une autorité compétente d'un autre État membre en application de la législation transposant la directive 2013/36/UE dans cet État membre ou du règlement n° 575/2013, et notamment des décisions visées aux articles 76/1 et 76/8, ou dans la législation transposant l'article 27 <i>decies</i> , paragraphe 1, de la directive 2013/36/UE dans l'État membre de l'autorité compétente qui doit évaluer la décision, sont soumises à l'autorisation préalable de l'autorité de contrôle:
1 °les décisions stratégiques;	1° les décisions stratégiques;
2° les décisions d'acquérir des titres représentatifs du capital ou du droit de vote d'une entreprise dont l'activité n'est pas visée à l'article 4 pour un montant d'au moins 250 000 000 euros ou un montant qui atteint 5 % des fonds propres de l'établissement de crédit;	2° les décisions d'acquérir des titres représentatifs du capital ou du droit de vote d'une entreprise dont l'activité n'est pas visée à l'article 4 pour un montant d'au moins 250 000 000 euros ou un montant qui atteint 5 % des fonds propres de l'établissement de crédit;
3° les fusions entre établissements de crédit ou entre de tels établissements et d'autres institutions financières ainsi que les scissions d'établissements de crédit;	3° [...]
4° la cession entre établissements de crédit ou entre de tels établissements et d'autres institutions financières de l'ensemble ou d'une partie de leur activité ou de leur réseau.	4° la cession entre établissements de crédit ou entre de tels établissements et d'autres institutions actives dans le secteur financier , de l'ensemble ou d'une partie de leur activité ou de leur réseau.
L'autorité de contrôle doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet du projet. Elle ne peut refuser son autorisation que pour des motifs tenant à la capacité de l'établissement à satisfaire aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi ou tenant à la gestion saine et prudente de l'établissement ou si la décision est susceptible	L'autorité de contrôle doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet du projet. Elle ne peut refuser son autorisation que pour des motifs tenant à la capacité de l'établissement à satisfaire aux dispositions prévues par ou en vertu de la présente loi ou tenant à la gestion saine et prudente de l'établissement ou si la décision est susceptible

d'affecter de façon significative la stabilité du système financier. Si elle n'intervient pas dans le délai fixé ci-dessus, l'autorisation est réputée acquise.	d'affecter de façon significative la stabilité du système financier. Si elle n'intervient pas dans le délai fixé ci-dessus, l'autorisation est réputée acquise.
	Sous-Section V: Opposabilité des cessions de droits et d'obligations
Article 78	Article 78
Toute cession totale ou partielle entre établissements de crédit ou entre de tels établissements et d'autres institutions financières des droits et obligations résultant des opérations des établissements ou entreprises concernés et autorisée conformément à l'article 77 est opposable aux tiers, en ce compris tout tiers titulaire d'un droit de préemption ou bénéficiaire d'une clause d'agrément à l'égard d'un actif faisant l'objet d'une telle cession et ce, que ce droit ou cette clause trouve sa source dans un contrat, dans des statuts ou dans la loi dès la publication au <i>Moniteur belge</i> de cette autorisation.	Toute cession totale ou partielle entre établissements de crédit ou entre de tels établissements et d'autres institutions financières des droits et obligations résultant des opérations des établissements ou entreprises concernés et autorisée conformément aux Sous-sections II et IV de la présente Section est opposable aux tiers, en ce compris tout tiers titulaire d'un droit de préemption ou bénéficiaire d'une clause d'agrément à l'égard d'un actif faisant l'objet d'une telle cession et ce, que ce droit ou cette clause trouve sa source dans un contrat, dans des statuts ou dans la loi dès la publication au <i>Moniteur belge</i> de cette autorisation.
Les cessions autorisées conformément à l'article 77 ne peuvent faire l'objet d'une nullité ou inopposabilité, notamment en vertu de l'article 5.243 du Code civil ou des articles XX.111, XX.112 ou XX.114 du Code de droit économique.	Les cessions autorisées conformément aux Sous-sections II et IV de la présente Section ne peuvent faire l'objet d'une nullité ou inopposabilité, notamment en vertu de l'article 5.243 du Code civil ou des articles XX.111, XX.112 ou XX.114 du Code de droit économique.
Nonobstant toute disposition conventionnelle contraire, les cessions totales ou partielles visées à l'alinéa 1 ^{er} ne peuvent avoir pour effet de justifier une modification des termes d'une convention conclue entre l'établissement de crédit et un ou plusieurs tiers, ou de mettre fin à une telle convention, ni de donner à aucune partie le droit de la résilier unilatéralement ou encore de rendre exigible une dette de l'établissement de crédit.	Nonobstant toute disposition conventionnelle contraire, les cessions totales ou partielles visées à l'alinéa 1 ^{er} ne peuvent avoir pour effet de justifier une modification des termes d'une convention conclue entre l'établissement de crédit et un ou plusieurs tiers, ou de mettre fin à une telle convention, ni de donner à aucune partie le droit de la résilier unilatéralement ou encore de rendre exigible une dette de l'établissement de crédit.
Article 86	Article 86
L'établissement de crédit qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre État membre en vue d'exercer tout ou partie des activités énumérées à l'article 4 et qui lui sont autorisées en Belgique notifie son intention à l'autorité de contrôle.	L'établissement de crédit qui projette d'ouvrir une succursale sur le territoire d'un autre État membre en vue d'exercer tout ou partie des activités énumérées à l'article 4 et qui lui sont autorisées en Belgique notifie son intention à l'autorité de contrôle.
Cette notification est assortie d'un programme d'activités dans lequel sont notamment indiqués les catégories d'opérations envisagées, la structure de l'organisation de la succursale, la domiciliation de la correspondance dans l'État concerné et le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant,	Cette notification est assortie d'un programme d'activités dans lequel sont notamment indiqués les catégories d'opérations envisagées, la structure de l'organisation de la succursale, la domiciliation de la correspondance dans l'État concerné et le nom des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant,

de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes, ainsi que, en ce qui concerne les établissements de crédit visés à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, les instruments financiers, les services et/ou activités d'investissement et les services auxiliaires que la succursale envisage de fournir ou d'exercer et si la succursale prévoit de recourir à des agents liés.	de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes, ainsi que, en ce qui concerne les établissements de crédit visés à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, les instruments financiers, les services et/ou activités d'investissement et les services auxiliaires que la succursale envisage de fournir ou d'exercer et si la succursale prévoit de recourir à des agents liés.
Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Les articles 60 et 61 sont applicables par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.	Les dirigeants effectifs de la succursale ainsi que ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction. Les articles 59/2 à 61 sont applicables par analogie à la nomination des dirigeants effectifs de la succursale et, le cas échéant, de ses responsables des fonctions de contrôle indépendantes.
L'autorité de contrôle peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de crédit.	L'autorité de contrôle peut s'opposer à la réalisation du projet par décision motivée par les répercussions préjudiciables de l'ouverture de la succursale sur l'organisation, la situation financière ou le contrôle de l'établissement de crédit.
...	...
Article 88/1	Article 88/1
Lorsque l'établissement de crédit souhaite recourir à des agents liés établis sur le territoire d'un autre État membre pour fournir des services et/ou des activités d'investissement et des services auxiliaires dans cet État membre, il en informe l'autorité de contrôle et lui communique un programme d'activité, la domiciliation de la correspondance dans l'État concerné, l'identité des agents liés auxquels il entend recourir, ainsi qu'une description du recours prévu à ces agents liés et de la structure organisationnelle dans laquelle ils s'insèrent, notamment les voix hiérarchiques, en ce compris le nom des personnes directement responsables des agents liés.	Lorsque l'établissement de crédit souhaite recourir à des agents liés établis sur le territoire d'un autre État membre pour fournir des services et/ou des activités d'investissement et des services auxiliaires dans cet État membre, il en informe l'autorité de contrôle et lui communique un programme d'activité, la domiciliation de la correspondance dans l'État concerné, l'identité des agents liés auxquels il entend recourir, ainsi qu'une description du recours prévu à ces agents liés et de la structure organisationnelle dans laquelle ils s'insèrent, notamment les voix hiérarchiques, en ce compris le nom des personnes directement responsables des agents liés.
L'article 86, alinéas 4 et 5, est applicable.	Les dispositions de l'article 86, alinéas 3, première phrase, 4 et 5 sont applicables.
Sauf si l'autorité de contrôle s'oppose à la réalisation du projet, elle communique toutes les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} à l'autorité compétente de l'État membre concerné dans les trois mois de la réception du dossier complet comprenant les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} . Les agents liés sont soumis aux dispositions du Titre Ier du Livre III de la présente loi relatives aux succursales.	Sauf si l'autorité de contrôle s'oppose à la réalisation du projet, elle communique toutes les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} à l'autorité compétente de l'État membre concerné dans les trois mois de la réception du dossier complet comprenant les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} . L'article 87, alinéa 2 est applicable.

Article 94	Article 94
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit doivent disposer d'une politique concernant leurs besoins en fonds propres et en liquidité qui soit appropriée aux activités qu'ils exercent ou entendent exercer.	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit doivent disposer d'une politique concernant leurs besoins en fonds propres et en liquidité qui soit appropriée aux activités qu'ils exercent ou entendent exercer.
§ 2. A cette fin, l'organe légal d'administration définit une politique de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité de l'établissement de crédit, qui identifie et détermine les besoins en fonds propres et de liquidité actuels et futurs de l'établissement.	§ 2. A cette fin, l'organe légal d'administration définit une politique de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité de l'établissement de crédit, qui identifie et détermine les besoins en fonds propres et de liquidité actuels et futurs de l'établissement.
Cette politique tient compte de la nature, du volume et des caractéristiques des activités exercées par l'établissement ou qu'il entend exercer, des risques y afférents et de la politique de gestion des risques de l'établissement.	Cette politique tient compte de la nature, du volume et des caractéristiques des activités exercées par l'établissement ou qu'il entend exercer, des risques y afférents et de la politique de gestion des risques de l'établissement. Il est en particulier explicitement tenu compte des court, moyen et long termes pour la couverture des risques ESG.
§ 3. La politique visée au paragraphe 1 ^{er} est mise en œuvre par le comité de direction, sous la surveillance de l'organe légal d'administration. Elle fait l'objet d'une évaluation régulière par l'organe légal d'administration, qui procède si nécessaire à sa mise à jour.	§ 3. La politique visée au paragraphe 1 ^{er} est mise en œuvre par le comité de direction, sous la surveillance de l'organe légal d'administration. Elle fait l'objet d'une évaluation régulière par l'organe légal d'administration, qui procède si nécessaire à sa mise à jour.
L'autorité de contrôle peut préciser la fréquence et les modalités de cette évaluation, le cas échéant, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998.	L'autorité de contrôle peut préciser la fréquence et les modalités de cette évaluation, le cas échéant, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998.
Article 105	Article 105
§ 1 ^{er} . L'autorité de contrôle approuve le plan de conservation des fonds propres si elle considère que sa mise en œuvre devrait raisonnablement permettre à l'établissement de satisfaire de manière effective, dans le délai qu'elle juge approprié, à l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 et/ou à l'exigence de coussin lié au ratio de levier.	§ 1 ^{er} . L'autorité de contrôle approuve le plan de conservation des fonds propres si elle considère que sa mise en œuvre devrait raisonnablement permettre à l'établissement de satisfaire de manière effective, dans le délai qu'elle juge approprié, à l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 ou, selon le cas, à l'exigence de coussin lié au ratio de levier.
§ 2. Si elle estime que la mise en œuvre du plan n'est pas de nature à raisonnablement satisfaire à l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 et/ou à l'exigence de coussin lié au ratio de levier dans le délai précité, l'autorité de contrôle peut	§ 2. Si elle estime que la mise en œuvre du plan n'est pas de nature à raisonnablement satisfaire à l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 et/ou à l'exigence de coussin lié au ratio de levier dans le délai précité, l'autorité de contrôle peut
- requérir que l'établissement concerné procède à l'augmentation de ses fonds propres jusqu'au niveau	- requérir que l'établissement concerné procède à l'augmentation de ses fonds propres jusqu'au niveau

qu'elle estime nécessaire, dans le délai et selon les modalités qu'elle détermine; et/ou	qu'elle estime nécessaire, dans le délai et selon les modalités qu'elle détermine; et/ou
- imposer des restrictions aux distributions plus strictes que celles prévues par application de l'article 101 et/ou de l'article 102/4.	- imposer des restrictions aux distributions plus strictes que celles prévues par application des articles 101 et 102/4.
TITRE III. – CONTRÔLE DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	TITRE III. – CONTRÔLE DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT
CHAPITRE I ^{er} . – Contrôle exercé par l'autorité de contrôle et par la FSMA	CHAPITRE I ^{er} . – Contrôle exercé par l'autorité de contrôle et par la FSMA
Article 134	Article 134
§ 1 ^{er} . Conformément à la répartition de compétence prévue par le règlement MSU, l'autorité de contrôle veille à ce que chaque établissement de crédit opère conformément aux dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que des règlements européens directement applicables, sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA en vertu de l'article 45, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3 ^o , et § 2, de la loi du 2 août 2002, y compris en ce qui concerne les exigences prévues sur la base de l'article 65/3, alinéa 1 ^{er} , 1 ^o .	§ 1 ^{er} . Conformément à la répartition de compétence prévue par le règlement MSU, l'autorité de contrôle veille à ce que chaque établissement de crédit opère conformément aux dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que des règlements européens directement applicables, sans préjudice des compétences dévolues à la FSMA en vertu de l'article 45, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 3 ^o , et § 2, de la loi du 2 août 2002, y compris en ce qui concerne les exigences prévues sur la base de l'article 65/3, alinéa 1 ^{er} , 1 ^o .
§ 2. Dans l'exercice de ses missions générales, l'autorité de contrôle tient dûment compte de l'incidence potentielle de ses décisions sur la stabilité du système financier de tous les autres États membres concernés, en particulier dans les situations d'urgence et ce, en se fondant sur les informations disponibles au moment considéré.	§ 2. Dans l'exercice de ses missions générales, l'autorité de contrôle tient dûment compte de l'incidence potentielle de ses décisions sur la stabilité du système financier de tous les autres États membres concernés, en particulier dans les situations d'urgence et ce, en se fondant sur les informations disponibles au moment considéré.
	§ 3. Dans une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1^o, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998, l'autorité de contrôle communique sans délai aux autorités visées au même article les informations pertinentes pour l'exercice des missions légales mentionnées audit article.
	Article 134/1
	Dans le cadre de sa mission, l'autorité de contrôle peut fixer des exigences comme conditions à une décision, notamment l'octroi d'une autorisation, d'une approbation ou d'une dérogation, prise en application:
	a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

	b) du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;
	c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;
	d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;
	e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d).
Article 135	Article 135
Aux fins de sa mission, l'autorité de contrôle peut se faire communiquer toutes informations relatives à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des établissements de crédit, ainsi que tous enregistrements de communications téléphoniques, toutes communications électroniques ou tous autres échanges informatiques, détenus par l'établissement de crédit.	Aux fins de sa mission, l'autorité de contrôle peut se faire communiquer toutes informations relatives à l'organisation, au fonctionnement, à la situation et aux opérations des établissements de crédit, ainsi que tous enregistrements de communications téléphoniques, toutes communications électroniques ou tous autres échanges informatiques, détenus par l'établissement de crédit.
Elle peut procéder à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par l'établissement, en vue	Elle peut procéder à des inspections sur place et prendre connaissance et copie, sans déplacement, de toute information détenue par l'établissement, en vue
1° de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et des règlements européens directement applicables, relatives au statut des établissements de crédit, ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par l'établissement;	1° de vérifier le respect des dispositions légales et réglementaires et des règlements européens directement applicables, relatives au statut des établissements de crédit, ainsi que l'exactitude et la sincérité de la comptabilité et des comptes annuels ainsi que des états et autres informations qui lui sont transmis par l'établissement;
2° de vérifier le caractère adéquat des structures de gestion, de l'organisation administrative et comptable, du contrôle interne et de la politique en matière de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité de l'établissement;	2° de vérifier le caractère adéquat des structures de gestion, de l'organisation administrative et comptable, du contrôle interne et de la politique en matière de gestion prospective des besoins en fonds propres et de la liquidité de l'établissement;
3° de s'assurer que la gestion de l'établissement est saine et prudente et que sa situation ou ses opérations ne sont pas de nature à mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité.	3° de s'assurer que la gestion de l'établissement est saine et prudente et que sa situation ou ses opérations ne sont pas de nature à mettre en péril sa liquidité, sa rentabilité ou sa solvabilité.

Les prérogatives visées aux alinéas 1 ^{er} et 2 couvrent également l'accès aux ordres du jour et aux procès-verbaux des réunions des différents organes de l'établissement et de leurs comités internes, ainsi qu'aux documents y afférents et aux résultats de l'évaluation interne et/ou externe du fonctionnement desdits organes.	Les prérogatives visées aux alinéas 1 ^{er} et 2 couvrent également l'accès aux ordres du jour et aux procès-verbaux des réunions des différents organes de l'établissement et de leurs comités internes, ainsi qu'aux documents y afférents et aux résultats de l'évaluation interne et/ou externe du fonctionnement desdits organes.
	Les prérogatives visées aux alinéas 1^{er} et 2 couvrent également l'accès aux informations dont l'autorité de contrôle a besoin pour contrôler les activités visées à l'article 334, § 1^{er} qui sont exercées exclusivement à l'initiative du client ou de la contrepartie établi ou situé en Belgique, lorsque ces services ou activités sont fournis par des entreprises relevant du droit d'un pays tiers et appartenant au même groupe que l'établissement de crédit concerné.
Article 136/2	Article 136/2
Les rapports d'inspection et plus généralement tous les documents émanant de l'autorité de contrôle dont elle indique qu'ils sont confidentiels ne peuvent être divulgués par les établissements de crédit sans le consentement exprès de l'autorité de contrôle.	Les rapports d'inspection et plus généralement tous les documents émanant de l'autorité de contrôle dont elle indique qu'ils sont confidentiels ne peuvent être communiqués ou divulgués par les établissements de crédit sans le consentement exprès de l'autorité de contrôle.
Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.	Le non-respect de cette obligation est puni des peines prévues par l'article 458 du Code pénal.
	Article 136/3
	§ 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées aux articles 75/1, §§ 2 et 3 et 194, § 4, alinéa 2, 2^o et à l'article 15/1 de l'Annexe III, les établissements de crédit communiquent ces informations en même temps à l'autorité de contrôle agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.
	Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement, et elles sont accompagnées des métadonnées suivantes:
	1° tous les noms de l'établissement de crédit à laquelle les informations se rapportent;

	2° l'identifiant d'entité juridique de l'établissement de crédit, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement 2023/2859;
	3° la taille de l'établissement de crédit, suivant la catégorie précisée conformément à l'article 7, paragraphe 4, point d) du règlement 2023/2859;
	4° le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), du règlement 2023/2859;
	5° une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel.
	Aux fins du présent paragraphe, les établissements de crédit obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'alinéa 2, 2°.
	L'autorité de contrôle communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.
	§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l'autorité de contrôle communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu dudit règlement, les informations publiées en application des articles 82, 236, §§ 1 ^{er} , 2° et 4/1, 346, § 4/1 348, § 5 et de l'article 15 de l'Annexe IV.
	L'autorité de contrôle communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.
	§ 3. L'autorité de contrôle agit en outre en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2), du règlement 2023/2859 pour la communication volontaire d'informations visée à l'article 3 dudit règlement par les établissements de crédit, lorsque ces informations concernent ces établissements et s'inscrivent dans les compétences de contrôle de l'autorité de contrôle.
Article 137	Article 137
Les établissements de crédit sont tenus d'informer sans délai la FSMA et l'autorité de contrôle lorsqu'ils entament des services d'internalisateur systématique au sens de l'article 3, 66°, ou qu'ils y mettent fin.	Les établissements de crédit sont tenus d'informer sans délai la FSMA et l'autorité de contrôle lorsqu'ils entament des services d'internalisateur systématique au sens de l'article 3, 66°, ou qu'ils y mettent fin.

Article 142	Article 142
Sur base des critères de l'article 143, l'autorité de contrôle vérifie le respect des dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci et du règlement n° 575/2013. Elle évalue les risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé, les risques mis en évidence, le cas échéant, par les tests de résistance effectués en application de l'article 148 et le caractère adéquat, par rapport auxdits risques, de la gestion prospective des fonds propres et de la liquidité telle que visée à l'article 94.	Sur base des critères de l'article 143, l'autorité de contrôle vérifie le respect des dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci et du règlement n° 575/2013. Elle évalue les risques auxquels l'établissement de crédit est ou pourrait être exposé, les risques mis en évidence, le cas échéant, par les tests de résistance effectués en application de l'article 148 et le caractère adéquat, par rapport auxdits risques, de la gestion prospective des fonds propres et de la liquidité telle que visée à l'article 94.
L'autorité de contrôle détermine la fréquence et l'ampleur de cette évaluation, en tenant compte de la taille et de l'importance systémique de l'établissement concerné, de la nature, du volume et de la complexité de ses activités. Pour les établissements visés par son programme de contrôle en application de l'article 141, l'évaluation est actualisée au moins une fois par an.	L'autorité de contrôle détermine la fréquence et l'ampleur de cette évaluation, en tenant compte de la taille et de l'importance systémique de l'établissement concerné, de la nature, du volume et de la complexité de ses activités. Pour les établissements visés par son programme de contrôle en application de l'article 141, l'évaluation est actualisée au moins une fois par an.
L'autorité de contrôle informe sans délai l'Autorité bancaire européenne des résultats de l'évaluation prévue à l'alinéa 1 ^{er} , si celle-ci fait apparaître qu'un établissement de crédit est susceptible de faire naître un risque systémique, par application des critères visés à l'article 23 du règlement n° 1093/2010.	L'autorité de contrôle informe sans délai l'Autorité bancaire européenne des résultats de l'évaluation prévue à l'alinéa 1 ^{er} , si celle-ci fait apparaître qu'un établissement de crédit est susceptible de faire naître un risque systémique, par application des critères visés à l'article 23 du règlement n° 1093/2010.
Lorsqu'elle procède à l'évaluation précitée, l'autorité de contrôle tient compte du principe de proportionnalité conformément aux critères publiés conformément à l'article 36/6, § 2, 2°, de la loi du 22 février 1998.	Lorsqu'elle procède à l'évaluation précitée, l'autorité de contrôle tient compte du principe de proportionnalité conformément aux critères publiés conformément à l'article 36/6, § 2, 2°, de la loi du 22 février 1998.
	Dans l'exercice de ladite évaluation, l'autorité de contrôle peut en particulier examiner le respect de l'ensemble des conditions suivantes:
	1° l'établissement de crédit ne qualifie pas d'EISm, d'EISm non européen ou d'entité EISm au sens du règlement n° 575/2013;
	2° l'établissement de crédit ne qualifie pas d'EIS domestique au sens des articles 12, alinéa 3 et 14 de l'Annexe IV;
	3° l'établissement de crédit fait partie d'un groupe dont l'établissement mère et la grande majorité des filiales qui qualifient d'établissements de crédit sont liés les uns aux autres comme décrit à l'article 22 de la directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux

	rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil;
	4° les établissements de crédit filiales visés au 3° remplissent toutes les conditions suivantes:
	a) ils tous, ou la grande majorité d'entre eux, la forme de sociétés mutuelles, de sociétés coopératives ou d'établissements d'épargne conformément à l'article 27, paragraphe 1, point a), du règlement n° 575/2013, et sont soumis à un plafond ou une restriction quant au montant maximal des distributions en vertu du droit national dont ils relèvent;
	b) sur base individuelle ou sous-consolidée, le total de leurs actifs n'excède pas 30 milliards d'euros.
Article 143	Article 143
§ 1 ^{er} . En plus de la vérification de la maîtrise des risques de crédit et de marché et des risques opérationnels visés aux articles 5 à 7 de l'Annexe I, le contrôle et l'évaluation effectués par l'autorité de contrôle en application de l'article 142 portent, notamment, sur les aspects suivants:	§ 1 ^{er} . En plus de la vérification de la maîtrise des risques de crédit et de marché et des risques opérationnels visés aux articles 5 à 7 de l'Annexe I, le contrôle et l'évaluation effectués par l'autorité de contrôle en application de l'article 142 portent, notamment, sur les aspects suivants:
1° les résultats des tests de résistance effectués conformément à l'article 177 du règlement n° 575/2013 par l'établissement de crédit qui applique l'approche fondée sur les notations internes;	1° les résultats des tests de résistance effectués conformément à l'article 177 du règlement n° 575/2013 par l'établissement de crédit qui applique l'approche fondée sur les notations internes;
...	...
9° le modèle d'entreprise de l'établissement;	9° le modèle d'entreprise de l'établissement;
10° [...]	10° la mesure dans laquelle l'établissement de crédit a mis en place des politiques et des mesures opérationnelles appropriées concernant les objectifs et jalons intermédiaires quantifiables fixés dans les plans à élaborer conformément à l'article 57/1, § 1^{er};
11° le caractère approprié et prudent des règles d'évaluation utilisées par l'établissement de crédit. Les corrections de valeur effectuées, conformément à l'article 105 du règlement n° 575/2013, doivent permettre à l'établissement, dans des conditions de marché normales, de vendre ou de couvrir rapidement ses positions sans s'exposer à des pertes significatives;	11° le caractère approprié et prudent des règles d'évaluation utilisées par l'établissement de crédit. Les corrections de valeur effectuées, conformément à l'article 105 du règlement n° 575/2013, doivent permettre à l'établissement, dans des conditions de marché normales, de vendre ou de couvrir rapidement ses positions sans s'exposer à des pertes significatives;
...	...
14° le dispositif d'organisation de l'établissement de crédit visé à l'article 21 et la capacité des membres de	14° le dispositif d'organisation de l'établissement de crédit visé à l'article 21 et la capacité des membres de

l'organe légal d'administration et du comité de direction à exercer leurs attributions.	l'organe légal d'administration et du comité de direction à exercer leurs attributions.
	15° les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit pour traiter les risques ESG, ainsi que les expositions de l'établissement aux risques ESG. Lorsqu'elle apprécie si les processus mis en place par l'établissement et ses expositions sont appropriés, l'autorité de contrôle tient compte de son modèle d'entreprise.
	L'exposition de l'établissement de crédit aux risques ESG est également évaluée sur la base des plans élaborés conformément à l'article 57/1, § 1^{er}. Les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit en ce qui concerne les risques ESG sont alignés sur les objectifs fixés dans ces plans.
	En outre, l'autorité de contrôle évalue les plans que l'établissement de crédit a élaborés conformément à l'article 57/1, § 1^{er}, ainsi que les progrès accomplis dans le traitement des risques ESG découlant du processus d'ajustement en vue de la neutralité climatique et d'autres objectifs réglementaires pertinents de l'Union en ce qui concerne les facteurs ESG;
	16° les processus de gouvernance et de gestion des risques mis en place par l'établissement de crédit pour les expositions sur crypto-actifs et la fourniture de services sur crypto-actifs, y compris les politiques et les procédures de l'établissement en matière d'identification des risques, ainsi que l'adéquation des résultats des évaluations visées aux articles 1^{er}, § 4/1 et 5, § 4/1 de l'Annexe I^{er}.
§ 2. L'autorité de contrôle peut préciser les critères quantitatifs et qualitatifs qu'elle prend en compte pour évaluer le niveau des risques et le caractère adéquat de leur traitement par les établissements de crédit, le cas échéant par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998.	§ 2. L'autorité de contrôle peut préciser les critères quantitatifs et qualitatifs qu'elle prend en compte pour évaluer le niveau des risques et le caractère adéquat de leur traitement par les établissements de crédit, le cas échéant par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998.
Article 145	Article 145
§ 1 ^{er} . Lorsque l'autorité de contrôle constate que l'approche interne utilisée par un établissement de crédit présente des déficiences matérielles dans l'appréhension des risques, elle requiert que l'établissement prenne les mesures appropriées pour remédier à cette situation et en atténuer les conséquences, et impose, le cas échéant, une augmentation des coefficients multiplicateurs, ou des	§ 1 ^{er} . Lorsque l'autorité de contrôle constate que l'approche interne utilisée par un établissement de crédit présente des déficiences matérielles dans l'appréhension des risques, elle requiert que l'établissement prenne les mesures appropriées pour remédier à cette situation et en atténuer les conséquences, et impose, le cas échéant, une augmentation des coefficients multiplicateurs, ou des

exigences spécifiques en fonds propres en application de l'article 149.	exigences spécifiques en fonds propres en application de l'article 149.
§ 2. Si de nombreux dépassements, au sens de l'article 366 du règlement n° 575/2013, indiquent qu'un modèle interne de risque de marché n'est pas suffisamment précis, l'autorité de contrôle peut révoquer l'autorisation d'utilisation de ce modèle interne ou imposer des mesures concrètes afin que ce modèle soit amélioré dans les meilleurs délais.	§ 2. Si, pour une unité de négociation utilisant un modèle interne de risque de marché, les résultats de contrôle a posteriori ou d'évaluation de l'attribution des profits et des pertes indiquent que ledit modèle n'est pas suffisamment précis, l'autorité de contrôle réexamine les conditions relatives à l'autorisation d'utilisation de ce modèle interne ou impose des mesures appropriées afin que ce modèle soit amélioré dans les meilleurs délais.
§ 3. Lorsqu'elle constate qu'un établissement de crédit, qui a été autorisé à utiliser une approche interne pour le calcul des exigences en fonds propres réglementaires ne satisfait plus aux conditions posées pour l'utilisation de cette approche, l'autorité de contrôle requiert que l'établissement présente un plan de mise en conformité intégrant un échéancier, ou que l'établissement démontre que les effets de la non-conformité sont négligeables, eu égard au Règlement n° 575/2013.	§ 3. Lorsqu'elle constate qu'un établissement de crédit, qui a été autorisé à utiliser une approche interne pour le calcul des exigences en fonds propres réglementaires ne satisfait plus aux conditions posées pour l'utilisation de cette approche, l'autorité de contrôle requiert que l'établissement présente un plan de mise en conformité intégrant un échéancier, ou que l'établissement démontre que les effets de la non-conformité sont négligeables, eu égard au Règlement n° 575/2013.
L'autorité de contrôle requiert que le plan de mise en conformité soit modifié si elle estime que sa réalisation ne pourra pas conduire au respect des conditions applicables ou si elle estime que le délai de mise en conformité présenté par l'établissement de crédit est inadéquat ou irréaliste. Si l'autorité de contrôle estime que l'établissement ne parviendra pas à satisfaire, endéans le délai qu'elle estime approprié, aux conditions d'utilisation de l'approche interne, elle révoque l'autorisation d'utilisation de ladite approche interne ou limite cette utilisation aux domaines pour lesquels la conformité est assurée, ou est en mesure de l'être dans un délai que l'autorité de contrôle estime approprié.	L'autorité de contrôle requiert que le plan de mise en conformité soit modifié si elle estime que sa réalisation ne pourra pas conduire au respect des conditions applicables ou si elle estime que le délai de mise en conformité présenté par l'établissement de crédit est inadéquat ou irréaliste. Si l'autorité de contrôle estime que l'établissement ne parviendra pas à satisfaire, endéans le délai qu'elle estime approprié, aux conditions d'utilisation de l'approche interne, elle révoque l'autorisation d'utilisation de ladite approche interne ou limite cette utilisation aux domaines pour lesquels la conformité est assurée, ou est en mesure de l'être dans un délai que l'autorité de contrôle estime approprié.
Article 147	Article 147
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit autorisés à utiliser des approches internes pour le calcul des montants d'exposition au risque ou des exigences en fonds propres, en dehors du risque opérationnel, communiquent une fois par an, ou sur demande de l'autorité de contrôle, les résultats des calculs fondés sur leurs approches internes pour leurs expositions ou positions incluses dans les portefeuilles de référence. Ces informations sont accompagnées d'une explication concernant les méthodes utilisées.	§ 1^{er}. Les établissements de crédit autorisés à utiliser des approches internes pour le calcul des montants pondérés d'exposition ou des exigences en fonds propres communiquent à l'autorité de contrôle les résultats de leurs calculs portant sur leurs expositions ou positions qui sont incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs.
	Les établissements de crédit utilisant l'approche standard alternative prévue dans la troisième Partie,

	Titre IV, Chapitre 1<i>bis</i> du règlement n° 575/2013 déclarent les résultats de leurs calculs pour leurs expositions ou positions qui sont incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs, pour autant que le volume des activités de l'établissement au bilan et hors bilan qui sont exposées au risque de marché soit égal ou supérieur à 500 millions d'euros, conformément à l'article 325bis, paragraphe 1, point b), dudit règlement.
	Les établissements de crédit autorisés à utiliser des approches internes prévues dans la troisième Partie, Titre II, Chapitre 3 du règlement n° 575/2013, ainsi que les établissements concernés qui appliquent l'approche standard prévue dans la troisième Partie, Titre II, Chapitre 2 dudit règlement, déclarent les résultats des calculs des approches utilisées afin de déterminer le montant des pertes de crédit attendues pour leurs expositions ou positions incluses dans les portefeuilles de référence comparatifs, lorsque l'une des conditions suivantes est remplie:
	1° lesdits établissements établissent leurs comptes conformément aux normes comptables internationales appliquées conformément au règlement (CE) n° 1606/2002 du Parlement européen et du Conseil du 19 juillet 2002 sur l'application des normes comptables internationales;
	2° lesdits établissements procèdent à l'évaluation des actifs et des éléments de hors bilan et à la détermination de leurs fonds propres conformément aux normes comptables internationales en vertu de l'article 24, paragraphe 2, du règlement n° 575/2013;
	3° lesdits établissements procèdent à l'évaluation des actifs et des éléments de hors bilan conformément aux normes comptables applicables conformément au règlement établi en vertu de l'article 106, § 1^{er}, alinéa 2, et utilisent un modèle pour pertes de crédit attendues qui est identique à celui utilisé dans les normes comptables internationales appliquées conformément au règlement (CE) n° 1606/2002 précité.
	Les informations visées au présent paragraphe sont communiquées au moins une fois par an à l'autorité de contrôle et sont accompagnées d'une explication quant aux méthodes utilisées pour les produire, et de toute information qualitative, telle que requis par l'ABE, qui permette d'expliquer l'incidence de ces calculs sur les exigences de fonds propres.

§ 2. Pour la communication visée au paragraphe 1 ^{er} , les établissements de crédit utilisent le modèle défini par l'Autorité bancaire européenne, excepté pour la communication des résultats des calculs pour des portefeuilles spécifiques demandés, le cas échéant, par l'autorité de contrôle, qui fait l'objet d'une transmission séparée.	§ 2. Pour la communication visée au paragraphe 1 ^{er} , les établissements de crédit utilisent le modèle défini par l'Autorité bancaire européenne, excepté pour la communication des résultats des calculs pour des portefeuilles spécifiques demandés, le cas échéant, par l'autorité de contrôle, qui fait l'objet d'une transmission séparée.
§ 2/1. Sur la base des informations communiquées par les établissements de crédit conformément au paragraphe 1 ^{er} , l'autorité de contrôle surveille l'éventail des montants pondérés d'exposition ou, le cas échéant, des exigences en fonds propres, en dehors du risque opérationnel, pour les expositions ou les opérations incluses dans le portefeuille de référence résultant des approches internes des établissements de crédit concernés.	§ 2/1. Sur la base des informations communiquées par les établissements de crédit conformément au paragraphe 1 ^{er} , l'autorité de contrôle surveille l'éventail des montants pondérés d'exposition ou, le cas échéant, des exigences en fonds propres, [...], pour les expositions ou les opérations incluses dans le portefeuille de référence résultant des approches [...] des établissements de crédit concernés.
A l'aide du rapport établi par l'ABE en application de l'article 78, paragraphe 3 de la directive 2013/36/UE, une analyse comparative de la qualité de ces approches est effectuée au moins une fois par an, en veillant particulièrement:	A l'aide du rapport établi par l'ABE en application de l'article 78, paragraphe 3 de la directive 2013/36/UE, une analyse comparative de la qualité de ces approches est effectuée au moins selon la même fréquence que pour l'exercice de l'ABE indiquée au paragraphe 1^{er}, deuxième alinéa de l'article précité , en veillant particulièrement:
1° aux approches qui affichent des différences significatives quant aux exigences de fonds propres pour une même exposition;	1° aux approches qui affichent des différences significatives quant aux exigences de fonds propres pour une même exposition;
2° aux approches qui affichent une diversification particulièrement faible ou particulièrement élevée, de même qu'une sous-évaluation significative et systématique des exigences de fonds propres.	2° aux approches qui affichent une variabilité particulièrement faible ou particulièrement élevée, de même qu'une sous-évaluation significative et systématique des exigences de fonds propres.
§ 3. L'autorité de contrôle requiert des mesures correctrices si elle constate que l'approche utilisée par un établissement de crédit s'écarte de manière significative des autres approches utilisées par le secteur et si elle établit que cette approche a pour conséquence une sous-estimation des exigences en fonds propres pour l'établissement concerné, qui n'est pas imputable à des différences de risques sous-jacents auxquels cet établissement est exposé.	§ 3. L'autorité de contrôle requiert des mesures correctrices si elle constate que l'approche utilisée par un établissement de crédit s'écarte de manière significative des autres approches utilisées par le secteur et si elle établit que cette approche a pour conséquence une sous-estimation des exigences en fonds propres pour l'établissement concerné, qui n'est pas imputable à des différences de risques sous-jacents auxquels cet établissement est exposé.
§ 4. L'autorité de contrôle veille à ce que les mesures correctrices visées au paragraphe 3 ne débouchent pas sur une standardisation ou une propension pour l'utilisation de certaines méthodes, ne créent pas d'incitations injustifiées et ne provoquent pas un comportement d'imitation.	§ 4. L'autorité de contrôle s'assure que les mesures correctrices visées au paragraphe 3 visent à préserver les objectifs des approches relevant du présent article, et par conséquent, ne débouchent pas sur une standardisation ou une propension pour l'utilisation de certaines méthodes, ne créent pas d'incitations injustifiées et ne provoquent pas un comportement d'imitation.

Article 148	Article 148
Si elle estime que les tests de résistance effectués conformément à l'article 23 du règlement n° 1093/2010 ne fournissent pas des résultats suffisants, l'autorité de contrôle soumet les établissements de crédit à des tests de résistance prudentiels spécifiques prenant en compte les particularités du secteur bancaire et financier en Belgique, aux fins de faciliter la procédure de contrôle et d'évaluation visée à l'article 142.	Si elle estime que les tests de résistance effectués conformément à l'article 23 du règlement n° 1093/2010 ne fournissent pas des résultats suffisants, l'autorité de contrôle soumet les établissements de crédit à des tests de résistance prudentiels spécifiques prenant en compte les particularités du secteur bancaire et financier en Belgique, aux fins de faciliter la procédure de contrôle et d'évaluation visée à l'article 142.
	Lorsque l'autorité de contrôle soumet les établissements de crédit à des tests de résistance, ces établissements de crédit et les prestataires de services auxquels ils recourent dans le contexte de ces tests de résistance, en ce compris les consultants, s'abstiennent d'activités qui pourraient compromettre un test de résistance, telles que l'analyse comparative, l'échange d'informations entre eux, la conclusion d'accords visant à adopter un comportement commun ou l'optimisation de leurs contributions aux tests de résistance. L'autorité de contrôle est habilitée à exercer les pouvoirs de collecte d'informations et d'enquête prévus aux articles 135, 136 et 136/1 pour vérifier le respect du présent alinéa.
Article 149	Article 149
Sur la base des résultats de la procédure de contrôle et d'évaluation effectuée conformément à l'article 142, de même qu'en cas d'application de l'article 143, § 1^{er}, 11° ou 12° ou de l'article 145, § 3, et afin de tenir compte des risques auxquels l'établissement de crédit concerné est ou pourrait être exposé, l'autorité de contrôle peut, selon les modalités déterminées à l'article 150, imposer à cet établissement de crédit une exigence spécifique de fonds propres, qui s'ajoute aux exigences de fonds propres requises par ou en vertu du règlement n° 575/2013, des règlements pris en application de l'article 98 et de l'article 95. L'autorité de contrôle précise selon quelles modalités l'établissement de crédit concerné doit couvrir cette exigence spécifique de fonds propres.	Sur la base des résultats de la procédure de contrôle et d'évaluation effectuée conformément à l'article 142, de même qu'en cas d'application de l'article 143, § 1^{er}, 1° à 12°, 15° ou 16° ou de l'article 145, § 3, et afin de tenir compte des risques auxquels l'établissement de crédit concerné est ou pourrait être exposé, l'autorité de contrôle peut, selon les modalités déterminées à l'article 150, imposer à cet établissement de crédit une exigence spécifique de fonds propres, qui s'ajoute aux exigences de fonds propres requises par ou en vertu du règlement n° 575/2013, des règlements pris en application de l'article 98 et de l'article 95. L'autorité de contrôle précise selon quelles modalités l'établissement de crédit concerné doit couvrir cette exigence spécifique de fonds propres.
Aux fins précitées, l'autorité de contrôle peut également imposer toutes autres mesures prévues à l'article 234, § 2.	Aux fins précitées, l'autorité de contrôle peut également imposer toutes autres mesures prévues à l'article 234, § 2.
En outre, sans préjudice de l'article 18 du règlement n° 575/2013, l'autorité de contrôle peut requérir l'inclusion dans le périmètre de consolidation de toute entreprise réglementée ou non réglementée lorsque le	En outre, sans préjudice de l'article 18 du règlement n° 575/2013, l'autorité de contrôle peut requérir l'inclusion dans le périmètre de consolidation de toute entreprise réglementée ou non réglementée lorsque le

profil de risque de l'établissement de crédit sur une base consolidée ou, le cas échéant, sous-consolidée, tel qu'il résulte du périmètre de consolidation, n'est pas adéquat.	profil de risque de l'établissement de crédit sur une base consolidée ou, le cas échéant, sous-consolidée, tel qu'il résulte du périmètre de consolidation, n'est pas adéquat.
Article 150/2	Article 150/2
Lorsque des fonds propres supplémentaires sont requis pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif, l'autorité de contrôle fixe le niveau des fonds propres supplémentaires requis pour satisfaire à l'exigence spécifique prévue à l'article 149, alinéa 1 ^{er} dans des situations visées à l'article 150, § 1 ^{er} , 1°, comme étant la différence entre les fonds propres que l'autorité de contrôle estime adéquats conformément à l'article 150/1, § 1 ^{er} , et les fonds propres résultant des exigences applicables conformément à la troisième et la quatrième Partie du règlement n° 575/2013 et au Chapitre 2 du règlement n° 2017/2402.	Lorsque des fonds propres supplémentaires sont requis pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif, l'autorité de contrôle fixe le niveau des fonds propres supplémentaires requis pour satisfaire à l'exigence spécifique prévue à l'article 149, alinéa 1 ^{er} dans des situations visées à l'article 150, § 1 ^{er} , 1°, comme étant la différence entre les fonds propres que l'autorité de contrôle estime adéquats conformément à l'article 150/1 , et les fonds propres résultant des exigences applicables conformément à la troisième et la quatrième Partie du règlement n° 575/2013 et au Chapitre 2 du règlement n° 2017/2402.
Lorsque des fonds propres supplémentaires sont requis pour faire face au risque de levier excessif insuffisamment couvert par l'exigence du ratio de levier visée à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , point d), du règlement n° 575/2013, l'autorité de contrôle fixe le niveau des fonds propres supplémentaires requis pour satisfaire à l'exigence spécifique prévue à l'article 149, alinéa 1 ^{er} dans des situations prévues à l'article 150, § 1 ^{er} , 1°, comme étant la différence entre les fonds propres que l'autorité de contrôle estime adéquats conformément à l'article 150/1, § 1 ^{er} et les fonds propres résultant des exigences de fonds propres applicables conformément à la troisième et la septième Partie du règlement n° 575/2013.	Lorsque des fonds propres supplémentaires sont requis pour faire face au risque de levier excessif insuffisamment couvert par l'exigence du ratio de levier visée à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , point d), du règlement n° 575/2013, l'autorité de contrôle fixe le niveau des fonds propres supplémentaires requis pour satisfaire à l'exigence spécifique prévue à l'article 149, alinéa 1 ^{er} dans des situations prévues à l'article 150, § 1 ^{er} , 1°, comme étant la différence entre les fonds propres que l'autorité de contrôle estime adéquats conformément à l'article 150/1, §§ 1^{er} et 2 et les fonds propres résultant des exigences de fonds propres applicables conformément à la troisième et la septième Partie du règlement n° 575/2013.
Article 150/3	Article 150/3
§ 1 ^{er} . Un établissement de crédit est tenu de satisfaire à l'exigence spécifique de fonds propres prévue par l'article 149, alinéa 1 ^{er} pour couvrir des risques autres que le risque de levier excessif au moyen de fonds propres répondant aux conditions suivantes:	§ 1 ^{er} . Un établissement de crédit est tenu de satisfaire à l'exigence spécifique de fonds propres prévue par l'article 149, alinéa 1 ^{er} pour couvrir des risques autres que le risque de levier excessif au moyen de fonds propres répondant aux conditions suivantes:
1° l'exigence spécifique de fonds propres est satisfaite pour les trois quarts au moins au moyen de fonds propres de catégorie 1;	1° l'exigence spécifique de fonds propres est satisfaite pour les trois quarts au moins au moyen de fonds propres de catégorie 1;
2° les fonds propres de catégorie 1 visés au 1°, sont constitués pour les trois quarts au moins de fonds propres de base de catégorie 1.	2° les fonds propres de catégorie 1 visés au 1°, sont constitués pour les trois quarts au moins de fonds propres de base de catégorie 1.
Un établissement de crédit est tenu de satisfaire à l'exigence spécifique de fonds propres prévue par l'article 149, alinéa 1 ^{er} pour faire face au risque de	Un établissement de crédit est tenu de satisfaire à l'exigence spécifique de fonds propres prévue par l'article 149, alinéa 1 ^{er} pour faire face au risque de

levier excessif au moyen de fonds propres de catégorie 1.	levier excessif au moyen de fonds propres de catégorie 1.
§ 2. Lorsqu'elle l'estime nécessaire compte tenu de circonstances spécifiques propres à un établissement de crédit, l'autorité de contrôle peut, par dérogation au paragraphe 1 ^{er} , imposer qu'il soit satisfait à l'exigence spécifique de fonds propres par une proportion plus élevée de fonds propres de catégorie 1 ou de fonds propres de base de catégorie 1.	§ 2. Lorsqu'elle l'estime nécessaire compte tenu de circonstances spécifiques propres à un établissement de crédit, l'autorité de contrôle peut, par dérogation au paragraphe 1 ^{er} , imposer qu'il soit satisfait à l'exigence spécifique de fonds propres par une proportion plus élevée de fonds propres de catégorie 1 ou de fonds propres de base de catégorie 1.
§ 3. Un établissement de crédit ne peut pas prendre en compte les fonds propres utilisés par ailleurs pour satisfaire à l'exigence spécifique de fonds propres visée à l'article 149, alinéa 1 ^{er} destinée à faire face aux risques autres que le risque de levier excessif, afin de répondre:	§ 3. Un établissement de crédit ne peut pas prendre en compte les fonds propres utilisés par ailleurs pour satisfaire à l'exigence spécifique de fonds propres visée à l'article 149, alinéa 1 ^{er} destinée à faire face aux risques autres que le risque de levier excessif, afin de répondre:
1° aux exigences de fonds propres énoncées à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , points a), b) et c), du règlement n° 575/2013;	1° aux exigences de fonds propres énoncées à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , points a), b) et c), du règlement n° 575/2013;
2° à l'exigence globale de coussin de fonds propres visée à l'article 96;	2° à l'exigence globale de coussin de fonds propres visée à l'article 96;
3° aux recommandations de fonds propres supplémentaires visées à l'article 150/5 lorsque celles-ci concernent des risques autres que le risque de levier excessif.	3° aux recommandations de fonds propres supplémentaires visées à l'article 150/5 lorsque celles-ci concernent des risques autres que le risque de levier excessif.
§ 4. Un établissement de crédit ne peut pas prendre en compte les fonds propres utilisés par ailleurs pour satisfaire à l'exigence spécifique de fonds propres visée à l'article 149, alinéa 1 ^{er} destinée à faire face au risque de levier excessif insuffisamment couvert par l'exigence du ratio de levier prévue à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , point d), du règlement no 575/2013, afin de répondre:	§ 4. Un établissement de crédit ne peut pas prendre en compte les fonds propres utilisés par ailleurs pour satisfaire à l'exigence spécifique de fonds propres visée à l'article 149, alinéa 1 ^{er} destinée à faire face au risque de levier excessif insuffisamment couvert par l'exigence du ratio de levier prévue à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , point d), du règlement no 575/2013, afin de répondre:
1° à l'exigence de fonds propres énoncée à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , point d), du règlement n° 575/2013;	1° à l'exigence de fonds propres énoncée à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , point d), du règlement n° 575/2013;
2° à l'exigence de coussin lié au ratio de levier visé à l'article 92, paragraphe 1 <i>bis</i> , du règlement n°575/2013;	2° à l'exigence de coussin lié au ratio de levier visé à l'article 92, paragraphe 1 <i>bis</i> , du règlement n°575/2013;
3° aux recommandations de fonds propres supplémentaires visées à l'article 150/5 lorsque celles-ci concernent le risque de levier excessif.	3° aux recommandations de fonds propres supplémentaires visées à l'article 150/5 lorsque celles-ci concernent le risque de levier excessif.
	Article 150/3/1
	La circonstance qu'un établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres fixé par l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013 ne peut pas impliquer une augmentation du montant

	nominal des fonds propres supplémentaires exigé par l'autorité de contrôle conformément à l'article 149, alinéa 1 ^{er} de la présente loi pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif.
	À ces fins, l'autorité de contrôle réexamine, sans retard, et en tout état de cause au plus tard à la date de fin du processus de contrôle et d'évaluation suivant, les fonds propres supplémentaires qu'elle a exigés de l'établissement conformément à l'article 149, alinéa 1 ^{er} précité et supprime toute partie de cette exigence qui reviendrait à compter deux fois les risques déjà entièrement couverts par le fait que l'établissement est contraint par le plancher de fonds propres. Dès que l'autorité de contrôle a achevé ce réexamen, l'alinéa 1 ^{er} n'est plus d'application.
	Aux fins du présent article et des Sections II et III du Chapitre II de l'Annexe IV, un établissement de crédit est considéré comme contraint par le plancher de fonds propres lorsque son montant total d'exposition au risque calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, premier alinéa du règlement n° 575/2013 dépasse son montant total d'exposition au risque sans application du plancher calculé conformément à l'article 92, paragraphe 4, dudit règlement.
	Aux fins de l'article 150, § 1 ^{er} , 1°, aussi longtemps qu'un établissement de crédit est contraint par le plancher de fonds propres, l'autorité de contrôle n'impose pas d'exigence de fonds propres supplémentaires qui reviendrait à compter deux fois les risques déjà entièrement couverts par le fait que l'établissement est contraint par le plancher de fonds propres.
Article 150/4	Article 150/4
Dans l'accomplissement de son obligation de motivation, l'autorité de contrôle justifie par écrit la décision d'imposer une exigence spécifique de fonds propres conformément à l'article 149, alinéa 1 ^{er} en communiquant au minimum un compte rendu clair de l'évaluation complète des éléments visés aux articles 150 à 150/3. Ce document comprend, dans la situation visée à l'article 150, § 1 ^{er} , 4°, un exposé particulier des raisons pour lesquelles des recommandations sur les fonds propres supplémentaires ne sont plus considérées comme suffisantes.	Dans l'accomplissement de son obligation de motivation, l'autorité de contrôle justifie par écrit la décision d'imposer une exigence spécifique de fonds propres conformément à l'article 149, alinéa 1 ^{er} en communiquant au minimum un compte rendu clair de l'évaluation complète des éléments visés aux articles 150 à 150/3. Ce document comprend, dans la situation visée à l'article 150, § 1 ^{er} , 4°, un exposé particulier des raisons pour lesquelles des recommandations sur les fonds propres supplémentaires ne sont plus considérées comme suffisantes.

Article 150/5	Article 150/5
§ 1 ^{er} . Conformément à la gestion prospective des besoins en fonds propres visée à l'article 94, un établissement de crédit fixe ses fonds propres internes à un niveau adéquat qui soit suffisant pour couvrir tous les risques auxquels il est exposé et pour pouvoir absorber les pertes potentielles résultant de scénarios de crise, y compris celles identifiées dans le cadre des tests de résistance prudentiels visés à l'article 148.	§ 1 ^{er} . Conformément à la gestion prospective des besoins en fonds propres visée à l'article 94, un établissement de crédit fixe ses fonds propres internes à un niveau adéquat qui soit suffisant pour couvrir tous les risques auxquels il est exposé et pour pouvoir absorber les pertes potentielles résultant de scénarios de crise, y compris celles identifiées dans le cadre des tests de résistance prudentiels visés à l'article 148.
...	...
§ 4. Le montant de fonds propres supplémentaires visé au paragraphe 3, alinéa 2 est le montant des fonds propres excédant celui des fonds propres requis conformément à la troisième, quatrième et septième Partie du règlement n° 575/2013, au Chapitre 2 du règlement n° 2017/2402, aux articles 96 et 149, alinéa 1 ^{er} , ainsi que, selon le cas, à l'article 92, paragraphe 1bis du règlement n° 575/2013, qui est nécessaire pour atteindre le niveau global de fonds propres que l'autorité de contrôle estime approprié en application du paragraphe 3, alinéa 1 ^{er} .	§ 4. Le montant de fonds propres supplémentaires visé au paragraphe 3, alinéa 2 est le montant des fonds propres excédant celui des fonds propres requis conformément à la troisième, quatrième et septième Partie du règlement n° 575/2013, au Chapitre 2 du règlement n° 2017/2402, aux articles 96 et 149, alinéa 1 ^{er} , ainsi que, selon le cas, à l'article 92, paragraphe 1bis du règlement n° 575/2013, qui est nécessaire pour atteindre le niveau global de fonds propres que l'autorité de contrôle estime approprié en application du paragraphe 3, alinéa 1 ^{er} .
§ 5. Les recommandations de fonds propres supplémentaires visées au paragraphe 3, alinéa 2 sont spécifiques à un établissement de crédit. Ces recommandations ne peuvent couvrir les risques visés par l'exigence spécifique de fonds propres imposée en vertu de l'article 149, alinéa 1 ^{er} que dans la mesure où elles couvrent des aspects de ces risques qui ne sont pas déjà couverts par ladite exigence spécifique de fonds propres.	§ 5. Les recommandations de fonds propres supplémentaires visées au paragraphe 3, alinéa 2 sont spécifiques à un établissement de crédit. Ces recommandations ne peuvent couvrir les risques visés par l'exigence spécifique de fonds propres imposée en vertu de l'article 149, alinéa 1 ^{er} que dans la mesure où elles couvrent des aspects de ces risques qui ne sont pas déjà couverts par ladite exigence spécifique de fonds propres.
	Lorsqu'un établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres, l'autorité de contrôle peut revoir les recommandations de fonds propres supplémentaires communiquées à cet établissement afin de veiller à ce que leur calibrage reste approprié.
§ 6. Un établissement de crédit ne peut pas prendre en compte les fonds propres utilisés par ailleurs pour satisfaire aux recommandations de fonds propres supplémentaires destinées à faire face aux risques autres que le risque de levier excessif, afin de répondre:	§ 6. Un établissement de crédit ne peut pas prendre en compte les fonds propres utilisés par ailleurs pour satisfaire aux recommandations de fonds propres supplémentaires destinées à faire face aux risques autres que le risque de levier excessif, afin de répondre:
1° aux exigences de fonds propres énoncées à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , points a), b) et c), du règlement n° 575/2013;	1° aux exigences de fonds propres énoncées à l'article 92, paragraphe 1 ^{er} , points a), b) et c), du règlement n° 575/2013;

2° à l'exigence spécifique énoncée à l'article 149 pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif;	2° à l'exigence spécifique énoncée à l'article 149 pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif;
3° à l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 visée à l'article 96.	3° à l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 visée à l'article 96.
...	...
Article 160	Article 160
§ 1 ^{er} . L'autorité de contrôle communique aux autorités compétentes des États membres d'accueil dans lesquels une succursale d'importance significative est établie, les informations visées à l'article 180, § 2, alinéa 2, 3° et 4°, et exécute les tâches visées à l'article 172, § 1 ^{er} , en coopération avec ces autorités compétentes.	§ 1 ^{er} . L'autorité de contrôle communique aux autorités compétentes des États membres d'accueil dans lesquels une succursale d'importance significative est établie, les informations visées à l'article 180, § 2, alinéa 2, 3° et 4°, et exécute les tâches visées à l'article 172, § 1 ^{er} , en coopération avec ces autorités compétentes.
§ 2. Si l'autorité de contrôle vient à avoir connaissance d'une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1 ^{er} , 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998, elle alerte sans délai les autorités visées au même article.	§ 2. Si l'autorité de contrôle vient à avoir connaissance d'une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998, elle alerte sans délai les autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéas 2 et 3 de la même loi.
§ 3. L'autorité de contrôle communique aux autorités compétentes des États membres dans lesquels des succursales d'importance significative sont établies, les résultats de l'évaluation des risques visée à l'article 142 et, le cas échéant, à l'article 174, § 2, à laquelle elle soumet les établissements ayant de telles succursales. Elle communique également les décisions prises en vertu des articles 146, 149, 150, 151 et 234, dans la mesure où ces évaluations et décisions intéressent ces succursales.	§ 3. L'autorité de contrôle communique aux autorités compétentes des États membres dans lesquels des succursales d'importance significative sont établies, les résultats de l'évaluation des risques visée à l'article 142 et, le cas échéant, à l'article 174, § 2, à laquelle elle soumet les établissements ayant de telles succursales. Elle communique également les décisions prises en vertu des articles 146, 149, 150, 151 et 234, dans la mesure où ces évaluations et décisions intéressent ces succursales.
§ 4. L'autorité de contrôle consulte les autorités compétentes des États membres dans lesquels des succursales d'importance significative sont établies sur les mesures opérationnelles requises au titre de l'article 57, § 5, lorsque cela est pertinent eu égard aux risques de liquidité dans la monnaie de l'État membre concerné.	§ 4. L'autorité de contrôle consulte les autorités compétentes des États membres dans lesquels des succursales d'importance significative sont établies sur les mesures opérationnelles requises au titre de l'article 57, § 5, lorsque cela est pertinent eu égard aux risques de liquidité dans la monnaie de l'État membre concerné.
Article 164	Article 164
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des définitions visées à l'article 3 de la présente loi, pour l'application du présent Chapitre, des articles 95 et 96 et de l'Annexe IV de la présente loi, et des arrêtés et règlements pris pour leur son exécution, il y a lieu d'entendre par:	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des définitions visées à l'article 3 de la présente loi, pour l'application du présent Chapitre, des articles 95 et 96 et de l'Annexe IV de la présente loi, et des arrêtés et règlements pris pour leur son exécution, il y a lieu d'entendre par:
1° ...	1° ...

2° conglomérat financier, un groupe au sens du paragraphe 4, ou un sous-groupe dans lequel l'une au moins des filiales est une entreprise réglementée et qui satisfait aux conditions suivantes:	2° conglomérat financier, un groupe au sens du paragraphe 4, ou un sous-groupe dans lequel l'une au moins des filiales est une entreprise réglementée et qui satisfait aux conditions suivantes:
a) lorsqu'une entreprise réglementée est à la tête du groupe ou du sous-groupe:	a) lorsqu'une entreprise réglementée est à la tête du groupe ou du sous-groupe:
i) cette entreprise est l'entreprise mère d'une entreprise du secteur financier, ou d'une entreprise qui détient une participation dans une entreprise du secteur financier, ou d'une entreprise liée à une entreprise du secteur financier sous la forme d'un consortium;	i) cette entreprise est l'entreprise mère d'une entreprise du secteur financier, ou d'une entreprise qui détient une participation dans une entreprise du secteur financier, ou d'une entreprise liée à une entreprise du secteur financier sous la forme d'un consortium;
ii) l'une au moins des entités du groupe ou du sous-groupe est une entreprise du secteur de l'assurance et l'une au moins des entités du groupe est une entreprise du secteur bancaire ou du secteur des services d'investissement; et	ii) l'une au moins des entités du groupe ou du sous-groupe est une entreprise du secteur de l'assurance et l'une au moins des entités du groupe est une entreprise du secteur bancaire ou du secteur des services d'investissement; et
iii) les activités consolidées et/ou agrégées des entités du groupe ou du sous-groupe qui font partie du secteur de l'assurance, et des entités du secteur bancaire et du secteur des services d'investissement sont importantes au sens de l'article 186, § 3 de la présente loi; ou	iii) les activités consolidées et/ou agrégées des entités du groupe ou du sous-groupe qui font partie du secteur de l'assurance, et des entités du secteur bancaire et du secteur des services d'investissement sont importantes au sens de l'article 186, § 3 de la présente loi; ou
b) lorsqu'il n'y a pas d'entreprise réglementée à la tête du groupe ou du sous-groupe:	b) lorsqu'il n'y a pas d'entreprise réglementée à la tête du groupe ou du sous-groupe:
i) les activités du groupe ou du sous-groupe s'exercent principalement dans le secteur financier au sens de l'article 186, § 2;	i) les activités du groupe ou du sous-groupe s'exercent principalement dans le secteur financier au sens de l'article 186, § 2;
ii) l'une au moins des entités du groupe ou du sous-groupe est une entreprise du secteur de l'assurance et l'une au moins des entités du groupe ou du sous-groupe est une entreprise du secteur bancaire ou du secteur des services d'investissement; et	ii) l'une au moins des entités du groupe ou du sous-groupe est une entreprise du secteur de l'assurance et l'une au moins des entités du groupe ou du sous-groupe est une entreprise du secteur bancaire ou du secteur des services d'investissement; et
iii) les activités consolidées et/ou agrégées des entités du groupe ou du sous-groupe qui font partie du secteur de l'assurance, et des entités du secteur bancaire et du secteur des services d'investissement sont importantes au sens de l'article 186, § 3;	iii) les activités consolidées et/ou agrégées des entités du groupe ou du sous-groupe qui font partie du secteur de l'assurance, et des entités du secteur bancaire et du secteur des services d'investissement sont importantes au sens de l'article 186, § 3;
3° le secteur financier, le secteur composé d'une ou de plusieurs des entreprises suivantes:	3° le secteur financier, le secteur composé d'une ou de plusieurs des entreprises suivantes:
a) une entreprise réglementée ayant le statut d'établissement de crédit, un établissement financier, une entreprise de services auxiliaires; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur bancaire";	a) une entreprise réglementée ayant le statut d'établissement de crédit, ou un établissement financier ; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur bancaire";

b) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des assurances";	b) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'assurance ou de réassurance, une société holding d'assurance; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des assurances";
c) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2° de la loi du 25 octobre 2016, un établissement financier; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des services d'investissement";	c) une entreprise réglementée ayant le statut d'entreprise d'investissement, une entreprise qui fournit des services auxiliaires au sens de l'article 2, 2° de la loi du 25 octobre 2016, un établissement financier; ces entreprises font toutes partie du même secteur financier qualifié de "secteur des services d'investissement";
4° entreprise de services auxiliaires, une entreprise dont l'activité principale consiste en la détention ou la gestion d'immeubles, en la gestion de services informatiques ou en une activité similaire ayant un caractère auxiliaire par rapport à l'activité principale d'un ou de plusieurs établissements de crédit;	4° [...]
5° compagnie financière ou compagnie financière mixte approuvée, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée conformément à l'article 212/1 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21bis, paragraphe 1 ^{er} de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte;	5° compagnie financière ou compagnie financière mixte approuvée, une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée conformément à l'article 212/1 ou à la législation prise en vue de la transposition de l'article 21bis, paragraphe 1 ^{er} de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte;
...	...
§ 2. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi et du paragraphe 1 ^{er} du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application du contrôle sur base consolidée tel que prévu aux Sections II et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par:	§ 2. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi et du paragraphe 1 ^{er} du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application du contrôle sur base consolidée tel que prévu aux Sections II et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par:
1° établissement de crédit mère dans un État membre, un établissement de crédit faïtier dans un État membre, c.-à-d. un établissement de crédit qui a comme filiale un établissement de crédit, un établissement financier ou une entreprise de services auxiliaires, ou qui détient une participation dans un établissement de crédit, un établissement financier ou une entreprise de services auxiliaires, et qui n'est pas lui-même une filiale d'un établissement de crédit agréé dans le même État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte relevant du droit du même État membre;	1° établissement de crédit mère dans un État membre, un établissement de crédit faïtier dans un État membre, c.-à-d. un établissement de crédit qui a comme filiale un établissement de crédit, ou un établissement financier , ou qui détient une participation dans un établissement de crédit, ou un établissement financier , et qui n'est pas lui-même une filiale d'un établissement de crédit agréé dans le même État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte relevant du droit du même État membre;
2° établissement de crédit mère belge, un établissement de crédit faïtier en Belgique, c.-à-d. un	2° établissement de crédit mère belge, un établissement de crédit faïtier en Belgique, c.-à-d. un

établissement de crédit de droit belge qui a comme filiale un établissement de crédit, un établissement financier ou une entreprise de services auxiliaires, ou qui détient une participation dans un établissement de crédit, un établissement financier ou une entreprise de services auxiliaires, et qui n'est pas lui-même une filiale d'un établissement de crédit de droit belge ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte de droit belge;	établissement de crédit de droit belge qui a comme filiale un établissement de crédit, ou un établissement financier , ou qui détient une participation dans un établissement de crédit, ou un établissement financier , et qui n'est pas lui-même une filiale d'un établissement de crédit de droit belge ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte de droit belge;
3° établissement de crédit mère dans l'EEE, un établissement de crédit faîtier dans l'EEE, c.-à-d. un établissement de crédit mère dans un État membre qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit agréé dans un autre État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte relevant du droit d'un autre État membre;	3° établissement de crédit mère dans l'EEE, un établissement de crédit faîtier dans l'EEE, c.-à-d. un établissement de crédit mère dans un État membre qui n'est pas une filiale d'un établissement de crédit agréé dans un autre État membre ou d'une compagnie financière ou compagnie financière mixte relevant du droit d'un autre État membre;
...	...
§ 3. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi et du paragraphe 1 ^{er} du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application de la surveillance complémentaire du conglomérat telle que prévue aux Sections III et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par:	§ 3. Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi et du paragraphe 1 ^{er} du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application de la surveillance complémentaire du conglomérat telle que prévue aux Sections III et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par:
1 Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi et du paragraphe 1 ^{er} du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application de la surveillance complémentaire du conglomérat telle que prévue aux Sections III et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par:	1 Sans préjudice de l'article 3 de la présente loi et du paragraphe 1 ^{er} du présent article, il y a lieu d'entendre pour l'application de la surveillance complémentaire du conglomérat telle que prévue aux Sections III et IV du présent Chapitre et par les arrêtés et règlements pris pour leur exécution, par:
...	...
6° [...]	6° [...]
7° réglementation sectorielle: la présente loi la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, la loi du 25 octobre 2016, la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, 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, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomérat; les réglementations et pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres États;	7° réglementation sectorielle: la présente loi, la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance, la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, la loi du 25 octobre 2016, la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, 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, le règlement n° 575/2013 et le règlement 2019/2033, ainsi que les arrêtés et règlements pris en exécution de ces lois, à l'exception des dispositions relatives à la surveillance complémentaire des entreprises réglementées faisant partie d'un conglomérat financier, et les réglementations et

	pratiques de contrôle nationales comparables en vigueur dans d'autres États;
8° Directive 2002/87/CE: la directive 2002/87/CE du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2002 relative à la surveillance complémentaire des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des entreprises d'investissement appartenant à un conglomérat financier, et modifiant les directives 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE et 93/22/CEE du Conseil et les directives 98/78/CE et 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil;	8° Directive 2002/87/CE: la directive 2002/87/CE du Parlement européen et du Conseil du 16 décembre 2002 relative à la surveillance complémentaire des établissements de crédit, des entreprises d'assurance et des entreprises d'investissement appartenant à un conglomérat financier, et modifiant les directives 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE et 93/22/CEE du Conseil et les directives 98/78/CE et 2000/12/CE du Parlement européen et du Conseil;
...	...
Article 169	Article 169
L'autorité de contrôle, lorsqu'elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit de droit belge, ainsi qu'aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées ou désignées de droit belge le processus de contrôle et d'évaluation visé aux articles 142 à 148 et les mesures prudentielles visées aux articles 149 à 152 et 234 à 236 conformément au niveau d'application des exigences du règlement n° 575/2013 spécifié à la première Partie, Titre II, Chapitre II, dudit Règlement, ainsi que dans la mesure et selon les modalités d'application des exigences en matière de processus d'évaluation de l'adéquation du capital interne, et des dispositifs, processus et mécanismes des établissements de crédit telles que fixées aux articles 167 et 168.	Sans préjudice des pouvoirs visés à l'article 212/7, l'autorité de contrôle, lorsqu'elle est chargée du contrôle sur base consolidée, applique aux établissements de crédit mères belges, aux établissements de crédit désignés de droit belge , ainsi qu'aux compagnies financières et aux compagnies financières mixtes approuvées ou désignées de droit belge le processus de contrôle et d'évaluation visé aux articles 142 à 148 et les mesures prudentielles visées aux articles 149 à 152 et 234 à 236 conformément au niveau d'application des exigences du règlement n° 575/2013 spécifié à la première Partie, Titre II, Chapitre II, dudit Règlement, ainsi que dans la mesure et selon les modalités d'application des exigences en matière de processus d'évaluation de l'adéquation du capital interne, et des dispositifs, processus et mécanismes des établissements de crédit telles que fixées aux articles 167 et 168.
Afin de permettre l'exercice du contrôle sur base consolidée visé à l'alinéa 1 ^{er} , les établissements concernés doivent satisfaire sur base consolidée et/ou, le cas échéant, sous-consolidée, à l'article 106, § 2, étant entendu que les informations y visées doivent être établies en application des règles de comptabilisation et d'évaluation prévues par l'arrêté royal pris en exécution de l'article 106, § 1 ^{er} , 2°, ou, le cas échéant, selon des règles équivalentes de droit étranger.	Afin de permettre l'exercice du contrôle sur base consolidée visé à l'alinéa 1 ^{er} , les établissements concernés doivent satisfaire sur base consolidée et/ou, le cas échéant, sous-consolidée, à l'article 106, § 2, étant entendu que les informations y visées doivent être établies en application des règles de comptabilisation et d'évaluation prévues par l'arrêté royal pris en exécution de l'article 106, § 1 ^{er} , 2°, ou, le cas échéant, selon des règles équivalentes de droit étranger.
Article 171/1	Article 171/1
Lorsqu'une autorité compétente d'un autre État membre est chargée du contrôle sur base consolidée d'un établissement de crédit, d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte de	Lorsqu'une autorité compétente d'un autre État membre est chargée du contrôle sur base consolidée d'un établissement de crédit, d'une compagnie financière ou d'une compagnie financière mixte de

droit belge conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE, cette autorité peut, à son entière discrétion, faire usage à l'égard desdites entités de l'ensemble des instruments juridiques et prérogatives prévus par la présente loi, notamment ses articles 212/7, 234 et 236 et ce, dans les conditions d'application y prévues.	droit belge conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE, cette autorité peut, à son entière discrétion, faire usage à l'égard desdites entités de l'ensemble des instruments juridiques et prérogatives prévus par la présente loi, notamment ses articles 212/7, 234 et 236 et ce, dans les conditions d'application y prévues.
	Article 171/2
	Sans préjudice de l'article 134, lorsqu'un établissement de crédit est une filiale d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, l'autorité de contrôle peut, moyennant la conclusion d'un accord bilatéral conformément à l'article 28 du règlement n° 1093/2010, déléguer ses responsabilités relatives à la supervision de l'établissement de crédit filiale à l'autorité compétente qui a agréé et qui contrôle l'établissement de crédit mère, afin que celle-ci assume la supervision d'établissement de crédit filiale.
	De même, lorsqu'un établissement de crédit est l'entreprise-mère d'un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, l'autorité de contrôle peut, moyennant la conclusion d'un accord bilatéral conformément à l'article 28 du règlement n° 1093/2010, se voir déléguer les responsabilités relatives à la supervision de l'établissement de crédit filiale.
	L'autorité de contrôle informe l'ABE de l'existence et de la teneur des accords visés aux alinéas 1^{er} et 2.
Article 172	Article 172
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres compétences et tâches qui lui sont dévolues par ou en vertu de la présente loi ainsi que par le règlement n° 575/2013, l'autorité de contrôle assure, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, les tâches suivantes:	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres compétences et tâches qui lui sont dévolues par ou en vertu de la présente loi ainsi que par le règlement n° 575/2013, l'autorité de contrôle assure, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, les tâches suivantes:
1° la coordination de la collecte et de la diffusion des informations pertinentes ou essentielles dans le cadre de son contrôle, en continuité d'exploitation comme dans les situations d'urgence;	1° la coordination de la collecte et de la diffusion des informations pertinentes ou essentielles dans le cadre de son contrôle, en continuité d'exploitation comme dans les situations d'urgence;
2° la planification et la coordination, en coopération avec les autorités compétentes concernées, des activités de surveillance en continuité d'exploitation, y compris en ce qui concerne les activités visées par la présente Section et la Section IV du présent Chapitre,	2° la planification et la coordination, en coopération avec les autorités compétentes concernées, des activités de surveillance en continuité d'exploitation, y compris en ce qui concerne les activités visées par la présente Section et la Section IV du présent Chapitre,

pour autant, en ce qui concerne la Section IV, que ces activités portent sur le contrôle consolidé;	pour autant, en ce qui concerne la Section IV, que ces activités portent sur le contrôle consolidé;
3° la planification et la coordination des activités de surveillance en coopération avec les autorités compétentes concernées et, au besoin, avec les banques centrales du Système européen de banques centrales, en préparation des situations d'urgence et au cours de celles-ci, notamment en cas d'évolution négative de la situation des établissements de crédit ou des marchés financiers, en recourant, si possible, aux voies de communication existantes pour faciliter la gestion des crises. La planification et la coordination susvisées comprennent l'adoption de mesures exceptionnelles, l'élaboration d'évaluations conjointes, la mise en œuvre de plans d'urgence et la communication d'informations au public.	3° la planification et la coordination des activités de surveillance en coopération avec les autorités compétentes concernées et, au besoin, avec les banques centrales du Système européen de banques centrales, en préparation des situations d'urgence et au cours de celles-ci, notamment en cas d'évolution négative de la situation des établissements de crédit ou des marchés financiers, en recourant, si possible, aux voies de communication existantes pour faciliter la gestion des crises. La planification et la coordination susvisées comprennent l'adoption de mesures exceptionnelles, l'élaboration d'évaluations conjointes, la mise en œuvre de plans d'urgence et la communication d'informations au public.
§ 2. Lorsqu'une autorité compétente concernée ne coopère pas avec l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, dans la mesure exigée aux fins de l'exécution des tâches visées au paragraphe 1 ^{er} , cette dernière peut saisir l'ABE et demander son assistance en vertu de l'article 19 du règlement n° 1093/2010.	§ 2. Lorsqu'une autorité compétente concernée ne coopère pas avec l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, dans la mesure exigée aux fins de l'exécution des tâches visées au paragraphe 1 ^{er} , cette dernière peut saisir l'ABE et demander son assistance en vertu de l'article 19 du règlement n° 1093/2010.
Article 178	Article 178
§ 1 ^{er} . L'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée établit des collèges d'autorités compétentes afin de faciliter le contrôle sur base consolidée, et plus particulièrement l'exercice des tâches visées aux articles 172 à 176 de la présente loi et à l'article 114 de la directive 2013/36/UE, et elle veille à une coordination et à une coopération appropriées avec les autorités compétentes de pays tiers, si nécessaire.	§ 1 ^{er} . L'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée établit des collèges d'autorités compétentes afin de faciliter le contrôle sur base consolidée, et plus particulièrement l'exercice des tâches visées aux articles 172 à 176 de la présente loi et à l'article 114 de la directive 2013/36/UE, et elle veille à une coordination et à une coopération appropriées avec les autorités compétentes de pays tiers, si nécessaire.
L'ABE est considérée comme une autorité compétente pour l'application de la présente disposition.	L'ABE est considérée comme une autorité compétente pour l'application de la présente disposition.
Au sein des collèges d'autorités compétentes, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, exerce, avec les autorités compétentes concernées, les tâches suivantes:	Au sein des collèges d'autorités compétentes, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, exerce, avec les autorités compétentes concernées, les tâches suivantes:
1° elles échangent des informations entre elles et avec l'ABE, conformément à l'article 21 du règlement n° 1093/2010;	1° elles échangent des informations entre elles et avec l'ABE, conformément à l'article 21 du règlement n° 1093/2010;
2° elles conviennent de confier des tâches et de déléguer des compétences à titre volontaire, s'il y a lieu;	2° elles conviennent de confier des tâches et de déléguer des compétences à titre volontaire, s'il y a lieu;

3° elles définissent des programmes de contrôle prudentiel tels que visés à l'article 99 de la directive 2013/36/UE sur la base d'une évaluation du risque du groupe réalisée conformément à l'article 97 de la directive 2013/36/UE;	3° elles définissent des programmes de contrôle prudentiel tels que visés à l'article 99 de la directive 2013/36/UE sur la base d'une évaluation du risque du groupe réalisée conformément à l'article 97 de la directive 2013/36/UE;
4° elles renforcent l'efficacité du contrôle en évitant la duplication inutile des exigences à des fins de surveillance, notamment en ce qui concerne les demandes d'informations visées aux articles 114 et 117, § 3 de la directive 2013/36/UE;	4° elles renforcent l'efficacité du contrôle en évitant la duplication inutile des exigences à des fins de surveillance, notamment en ce qui concerne les demandes d'informations visées aux articles 114 et 117, § 3 de la directive 2013/36/UE;
5° elles appliquent les exigences prudentielles prévues par la directive 2013/36/UE et le règlement n° 575/2013 de manière cohérente à l'ensemble des entités d'un groupe d'établissements de crédit;	5° elles appliquent les exigences prudentielles prévues par la directive 2013/36/UE et le règlement n° 575/2013 de manière cohérente à l'ensemble des entités d'un groupe d'établissements de crédit;
6° elles tiennent compte, dans l'application de l'article 172, § 1 ^{er} , 3° de la présente loi, des travaux d'autres enceintes susceptibles d'exister dans ce domaine.	6° elles tiennent compte, dans l'application de l'article 172, § 1 ^{er} , 3° de la présente loi, des travaux d'autres enceintes susceptibles d'exister dans ce domaine.
§ 1 ^{er} /1. En vue de faciliter l'exécution des tâches visées aux articles 172, § 1 ^{er} et 177, § 1 ^{er} , et à l'article 36/14, § 1 ^{er} de la loi du 22 février 1998, l'autorité de contrôle en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée établit des collèges d'autorités compétentes lorsque les administrations centrales de toutes les filiales d'un établissement de crédit mère dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE sont situées dans des pays tiers, à condition que les autorités de surveillance des pays tiers concernés soient soumises à des exigences de secret professionnel équivalentes à celles énoncées au Chapitre 1 ^{er} , Section II, de la directive 2013/36/UE et, le cas échéant, aux articles 76 et 81 de la directive 2014/65/UE.	§ 1 ^{er} /1. En vue de faciliter l'exécution des tâches visées aux articles 172, § 1 ^{er} et 177, § 1 ^{er} , et à l'article 36/14, § 1 ^{er} de la loi du 22 février 1998, l'autorité de contrôle en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée établit des collèges d'autorités compétentes lorsque les administrations centrales de toutes les filiales d'un établissement de crédit mère dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE sont situées dans des pays tiers, à condition que les autorités de surveillance des pays tiers concernés soient soumises à des exigences de secret professionnel équivalentes à celles énoncées au Chapitre 1 ^{er} , Section II, de la directive 2013/36/UE et, le cas échéant, aux articles 76 et 81 de la directive 2014/65/UE.
§ 2. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, les autorités compétentes concernées qui participent aux collèges d'autorités compétentes et l'ABE collaborent étroitement. La constitution et le fonctionnement des collèges ne portent pas préjudice aux droits et responsabilités des autorités compétentes au titre de la directive 2013/36/UE, du règlement n° 575/2013 et de la directive 2019/2034/UE.	§ 2. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, les autorités compétentes concernées qui participent aux collèges d'autorités compétentes et l'ABE collaborent étroitement. La constitution et le fonctionnement des collèges ne portent pas préjudice aux droits et responsabilités des autorités compétentes au titre de la directive 2013/36/UE, du règlement n° 575/2013 et de la directive 2019/2034/UE.
§ 3. Après concertation avec les autorités compétentes concernées, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, fixe par les accords écrits visés à l'article 177 les règles de constitution et de fonctionnement des collèges.	§ 3. Après concertation avec les autorités compétentes concernées, l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, fixe par les accords écrits visés à l'article 177 les règles de constitution et de fonctionnement des collèges.

§ 4. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, peut inviter à participer à l'un des collèges qu'elle a constitués:	§ 4. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, peut inviter à participer à l'un des collèges qu'elle a constitués:
1° les autorités compétentes chargées du contrôle de filiales d'un établissement de crédit mère belge ou mère belge dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, concernées par le contrôle sur base consolidée qu'elle exerce;	1° les autorités compétentes chargées du contrôle de filiales d'un établissement de crédit mère belge ou mère belge dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE, concernées par le contrôle sur base consolidée qu'elle exerce;
2° les autorités compétentes d'un État membre d'accueil dans lequel sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 51 de la directive 2013/36/UE;	2° les autorités compétentes d'un État membre d'accueil dans lequel sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 51 de la directive 2013/36/UE;
3° le cas échéant, les banques centrales du Système européen de banques centrales;	3° le cas échéant, les banques centrales du Système européen de banques centrales;
4° les autorités de pays tiers, pour autant que soient respectées les exigences, notamment en matière d'équivalence, découlant du régime de secret professionnel prévu par la directive 2013/36/UE et par la directive 2019/2034/EU;	4° les autorités de pays tiers, pour autant que soient respectées les exigences, notamment en matière d'équivalence, découlant du régime de secret professionnel prévu par la directive 2013/36/UE et par la directive 2019/2034/EU;
5° les autorités compétentes de l'État membre où est établie une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée concernée par le contrôle sur base consolidée qu'elle exerce.	5° [...]
6° les autres autorités compétentes concernées lorsque l'autorité de contrôle est désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée par application de l'article 171, §§ 2 et 4.	6° les autres autorités compétentes concernées lorsque l'autorité de contrôle est désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée par application de l'article 171, §§ 2 et 4.
	En outre, les autorités compétentes de l'État membre où est établie une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée concernée par le contrôle sur base consolidée que l'autorité de contrôle exerce en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée peuvent participer à l'un des collèges qu'elle a constitués.
§ 5. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, préside les réunions du collège et décide quelles autorités compétentes participent à une réunion ou à une activité du collège. Elle informe pleinement à l'avance tous les membres du collège de l'organisation de réunions, des principales questions à aborder et des activités à examiner. Elle informe également en temps utile tous les membres du collège des mesures prises lors de ces réunions ou des actions menées.	§ 5. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, préside les réunions du collège et décide quelles autorités compétentes participent à une réunion ou à une activité du collège. Elle informe pleinement à l'avance tous les membres du collège de l'organisation de réunions, des principales questions à aborder et des activités à examiner. Elle informe également en temps utile tous les membres du collège des mesures prises lors de ces réunions ou des actions menées.

§ 6. La décision prise par l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée en application du paragraphe 5, tient compte de la pertinence de l'activité de surveillance à planifier et à coordonner pour ces autorités, notamment de l'incidence potentielle sur la stabilité du système financier des États membres concernés visée à l'article 134, § 2, ainsi que des obligations visées à l'article 160.	§ 6. La décision prise par l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée en application du paragraphe 5, tient compte de la pertinence de l'activité de surveillance à planifier et à coordonner pour ces autorités, notamment de l'incidence potentielle sur la stabilité du système financier des États membres concernés visée à l'article 134, § 2, ainsi que des obligations visées à l'article 160.
§ 7. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, informe l'ABE des activités du collège d'autorités compétentes, y compris des activités dans les situations d'urgence, et lui communique toutes les informations pertinentes aux fins de la convergence en matière de surveillance.	§ 7. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, informe l'ABE des activités du collège d'autorités compétentes, y compris des activités dans les situations d'urgence, et lui communique toutes les informations pertinentes aux fins de la convergence en matière de surveillance.
§ 8. En cas de désaccord entre l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, et les autorités compétentes concernées sur le fonctionnement des collèges d'autorités compétentes, elle peut saisir l'ABE et demander son assistance, conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.	§ 8. En cas de désaccord entre l'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée, et les autorités compétentes concernées sur le fonctionnement des collèges d'autorités compétentes, elle peut saisir l'ABE et demander son assistance, conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.
	Article 178/1
	Lorsque survient une situation d'urgence au sens de l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéa 2 de la loi du 22 février 1998 dans l'un des États membres dans lequel des entités d'un groupe ont été agréées ou dans lesquels sont établies des succursales d'importance significative au sens de l'article 3, 65°, l'autorité de contrôle, si elle est désignée comme autorité de surveillance sur base consolidée en application de l'article 171, alerte dès que possible l'Autorité bancaire européenne et les autorités visées à l'article 36/14, § 1^{er}, 1°, alinéas 2 et 3 de la loi du 22 février 1998, et leur communique toutes les informations essentielles à l'exécution de leurs tâches.
Article 179	Article 179
L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité compétente chargée du contrôle de filiales de droit belge d'un établissement de crédit mère dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE ou en sa qualité d'autorité compétente de l'État membre où une compagnie financière mère belge dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE est établie, participe aux collèges d'autorités compétentes établis par l'autorité de surveillance sur base consolidée.	L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité compétente chargée du contrôle de filiales de droit belge d'un établissement de crédit mère dans l'EEE, d'une compagnie financière mère dans l'EEE ou d'une compagnie financière mixte mère dans l'EEE ou en sa qualité d'autorité compétente de l'État membre où une compagnie financière mère belge dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère belge dans l'EEE est établie, participe aux collèges d'autorités compétentes établis par l'autorité de surveillance sur base consolidée.

En cas de désaccord entre l'autorité de contrôle, en sa qualité visée à l'alinéa 1^{er}, et l'autorité de surveillance sur base consolidée ou d'autres autorités compétentes concernées, sur le fonctionnement des collèges d'autorités de contrôle, elle peut saisir l'ABE et lui demander assistance conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.

En cas de désaccord entre l'autorité de contrôle, en sa qualité visée à l'alinéa 1^{er}, et l'autorité de surveillance sur base consolidée ou d'autres autorités compétentes concernées, sur le fonctionnement des collèges d'autorités de contrôle, elle peut saisir l'ABE et lui demander assistance conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.

Article 182

§ 1^{er}. Lorsqu'un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge est l'entreprise mère d'une ou de plusieurs entreprises qui sont des entreprises d'assurance ou d'autres entreprises fournissant des services d'investissement soumises à agrément, l'autorité de contrôle collabore étroitement avec les autorités investies de la mission publique de surveillance des entreprises d'assurance ou d'autres entreprises fournissant des services d'investissement. Sans préjudice de leurs compétences respectives, l'autorité de contrôle peut demander ou fournir à ces autorités toutes les informations susceptibles de faciliter l'exercice de leurs tâches respectives et de permettre la surveillance de l'activité et de la situation financière de l'ensemble des entreprises soumises à leur surveillance.

Article 182

§ 1^{er}. Lorsqu'un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge est l'entreprise mère d'une ou de plusieurs entreprises qui sont des entreprises d'assurance ou d'autres entreprises fournissant des services d'investissement soumises à agrément, l'autorité de contrôle collabore étroitement avec les autorités investies de la mission publique de surveillance des entreprises d'assurance ou d'autres entreprises fournissant des services d'investissement. Sans préjudice de leurs compétences respectives, l'autorité de contrôle peut demander ou fournir à ces autorités toutes les informations susceptibles de faciliter l'exercice de leurs tâches respectives et de permettre la surveillance de l'activité et de la situation financière de l'ensemble des entreprises soumises à leur surveillance.

§ 2. Lorsque, conformément à l'article 171, l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée d'un groupe comprenant une compagnie financière mixte mère est différente du coordinateur désigné conformément à l'article 10 de la directive 2002/87/CE, l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée et le coordinateur coopèrent aux fins de l'application de la présente loi et du règlement° 575/2013 sur base consolidée. En vue de permettre une coopération efficace, l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée et le coordinateur mettent en place des accords écrits de coordination et de coopération.

§ 2. Lorsque, conformément à l'article 171, l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée d'un groupe comprenant une compagnie financière mixte mère est différente du coordinateur désigné conformément à l'article 10 de la directive 2002/87/CE, l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée et le coordinateur coopèrent aux fins de l'application de la présente loi et du règlement° 575/2013 sur base consolidée. En vue de permettre une coopération efficace, l'autorité de contrôle en sa qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée et le coordinateur mettent en place des accords écrits de coordination et de coopération.

	Sous-section II/1: Acquisitions de participations importantes
	A. Acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit de droit belge lorsqu'une autorité compétente autre que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur une base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE
	Article 182/1
	§ 1^{er}. Lorsqu'un établissement de crédit a décidé d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de l'article 76/1, que le seuil visé à l'alinéa 2 dudit article est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe et que l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, l'autorité de contrôle et l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE coopèrent étroitement et se consultent en vue de prendre la décision visée à l'article 76/1 sous la forme d'une décision conjointe. À cette fin, les références à l'autorité de contrôle dans les articles 76/1 à 76/3 doivent être lues comme des références à l'autorité de contrôle et à l'autorité de contrôle sur base consolidée et les références à l'article 76/6 comme des références à l'autorité de contrôle. L'article 76/3, § 2, alinéa 3, ne s'applique pas à la décision conjointe. Les deux autorités s'efforcent de coordonner leur évaluation, notamment en ce qui concerne la consultation des autorités visées à l'article 76/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.
	§ 2. Une fois que l'évaluation de l'acquisition envisagée et la décision envisagée ont été communiquées à l'autorité de contrôle par l'autorité de contrôle sur base consolidée, les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à la décision conjointe dûment documentée et motivée visée au paragraphe 1^{er} dans un délai de deux mois à dater de la réception de l'évaluation préparée par l'autorité de contrôle sur base consolidée.
	Si aucun accord permettant l'adoption d'une décision conjointe n'aboutit dans le délai de deux mois, les autorités concernées ne prennent aucune décision et saisissent l'ABE conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.

	Les autorités concernées arrêtent une décision conjointe conformément à la décision de l'ABE.
	Article 182/2
	Dans les cas visés à l'article 76/1 où le seuil n'est pas dépassé sur base de la situation consolidée du groupe, l'autorité de contrôle notifie l'acquisition envisagée à l'autorité de contrôle sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification effectuée par l'établissement de crédit. L'autorité de contrôle transmet son évaluation visée à l'article 76/3, § 1 ^{er} , à l'autorité de contrôle sur base consolidée.
	B. Acquisitions de participations importantes par des établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre lorsque l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur une base consolidée conformément à l'article 171
	Article 182/3
	§ 1 ^{er} . Lorsque, en application de l'article 171, l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée pour le contrôle d'un groupe auquel appartient un établissement de crédit relevant du droit d'un autre État membre, l'autorité de contrôle et l'autorité compétente de cet État membre coopèrent étroitement et se consultent en vue de prendre une décision sous la forme d'une décision conjointe sur l'acquisition de participation importante envisagée par cet établissement de crédit lorsque le seuil prévu par la législation transposant l'article 27bis, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE dans le droit de l'État membre dont relève l'établissement de crédit, est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe. Les dispositions de l'article 76/4 s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> à l'autorité de contrôle. Les deux autorités s'efforcent de coordonner leur évaluation, notamment en ce qui concerne la consultation des autorités visées à l'article 76/4, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} .
	Dans l'exercice de sa mission de contrôle, l'autorité de contrôle transmet son évaluation de l'acquisition envisagée ainsi que la décision envisagée à l'autorité compétente de l'État membre dont relève l'établissement de crédit.
	Les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à une décision conjointe dûment

	documentée et motivée dans un délai de deux mois à dater de la réception de l'évaluation préparée par l'autorité de contrôle.
	La décision conjointe est notifiée à l'établissement de crédit par l'autorité de contrôle.
	§ 2. Si aucun accord permettant l'adoption d'une décision conjointe n'aboutit dans le délai de deux mois, les autorités concernées ne prennent aucune décision et saisissent l'ABE conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.
	Les autorités concernées arrêtent une décision conjointe conformément à la décision de l'ABE.
	C. Acquisitions de participations importantes par des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées ou désignées relevant du droit d'un autre État membre lorsque l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171
	Article 182/4
	§ 1 ^{er} . Lorsqu'une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée, relevant du droit d'un autre État membre, a décidé d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de la législation transposant l'article 27bis, paragraphe 4, de la directive 2013/36/UE dans cet État membre et que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 pour le contrôle d'un groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée, l'autorité de contrôle prend une décision concernant l'acquisition d'une participation importante envisagée, étant entendu que les articles 76/1, paragraphe 3, 76/2, 76/3 et 76/4 s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> .
	L'autorité de contrôle notifie à l'autorité compétente de l'État membre dont relève la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou désignée l'acquisition envisagée dans un délai de dix jours ouvrables à dater de la réception de la notification effectuée par la compagnie financière ou par la compagnie financière mixte. L'autorité de contrôle communique son évaluation à ladite autorité compétente.

	§ 2. Lorsqu'une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée, relevant du droit d'un autre État membre, a décidé de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de la législation transposant l'article 27quinquies de la directive 2013/36/UE dans cet État membre et que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 pour le contrôle d'un groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée, l'autorité de contrôle reçoit sa notification, étant entendu que l'article 76/5 s'applique <i>mutatis mutandis</i>.
Sous-Section III: Autres cas d'application	Sous-Section III: Autres cas d'application
Article 183	Article 183
§ 1^{er}. Si une compagnie mixte possède une ou plusieurs filiales qui sont des établissements de crédit de droit belge, l'autorité de contrôle peut demander toutes les données et informations qu'elle juge utiles pour l'exercice de son contrôle, sur base sociale et consolidée, de ces établissements de crédit, soit directement à la compagnie mixte, soit par l'intermédiaire des filiales citées. Dans ce dernier cas, la compagnie mixte demeure, avec l'établissement de crédit faisant rapport, responsable du caractère correct et de la communication ponctuelle des informations fournies.	§ 1^{er}. Si une compagnie mixte possède une ou plusieurs filiales qui sont des établissements de crédit de droit belge, l'autorité de contrôle peut demander toutes les données et informations qu'elle juge utiles pour l'exercice de son contrôle, sur base sociale et consolidée, de ces établissements de crédit, soit directement à la compagnie mixte, soit par l'intermédiaire des filiales citées. Dans ce dernier cas, la compagnie mixte demeure, avec l'établissement de crédit faisant rapport, responsable du caractère correct et de la communication ponctuelle des informations fournies.
Si la compagnie mixte visée à l'alinéa 1^{er} est une entreprise de droit belge, elle dispose d'une organisation administrative et comptable et d'un contrôle interne adéquats, afin de garantir que les informations et renseignements à fournir soient corrects et conformes aux règles applicables.	Si la compagnie mixte visée à l'alinéa 1^{er} est une entreprise de droit belge, elle dispose d'une organisation administrative et comptable et d'un contrôle interne adéquats, afin de garantir que les informations et renseignements à fournir soient corrects et conformes aux règles applicables.
§ 2. L'autorité de contrôle peut contrôler sur place les données et informations fournies en application du paragraphe 1^{er}.	§ 2. L'autorité de contrôle peut contrôler sur place les données et informations fournies en application du paragraphe 1^{er}.
Si la compagnie mixte ou une de ses filiales est établie dans un État membre autre que la Belgique, le contrôle sur place des informations se fait selon la procédure énoncée à l'article 214. Si cette compagnie mixte ou une de ses filiales est une entreprise d'assurance, la procédure énoncée à l'article 182 peut également être appliquée.	Si la compagnie mixte ou une de ses filiales est établie dans un État membre autre que la Belgique, le contrôle sur place des informations se fait selon la procédure énoncée à l'article 214. Si cette compagnie mixte ou une de ses filiales est une entreprise d'assurance, la procédure énoncée à l'article 182 peut également être appliquée.
Lorsque la compagnie mixte ou une de ses filiales a son siège social en dehors de l'Espace économique européen, les modalités d'exécution des dispositions	Lorsque la compagnie mixte ou une de ses filiales a son siège social en dehors de l'Espace économique européen, les modalités d'exécution des dispositions

du paragraphe 1 ^{er} sont fixées dans des accords conclus entre l'autorité de contrôle et les autorités étrangères compétentes concernées, le cas échéant conformément à l'article 36/16, § 2 de la loi du 22 février 1998.	du paragraphe 1 ^{er} sont fixées dans des accords conclus entre l'autorité de contrôle et les autorités étrangères compétentes concernées, le cas échéant conformément à l'article 36/16, § 2 de la loi du 22 février 1998.
§ 3. L'autorité de contrôle peut faire vérifier le caractère correct et complet des informations et renseignements communiqués en application du paragraphe 1 ^{er} :	§ 3. L'autorité de contrôle peut faire vérifier le caractère correct et complet des informations et renseignements communiqués en application du paragraphe 1 ^{er} :
1° lorsque l'entreprise faisant rapport est une société de droit belge, par le commissaire agréé de cette entreprise;	1° lorsque l'entreprise faisant rapport est une société de droit belge, par le commissaire agréé de cette entreprise;
2° lorsque l'entreprise faisant rapport a établi son siège social en dehors de la Belgique, par le commissaire agréé de l'établissement de crédit de droit belge que la compagnie mixte a pour filiale.	2° lorsque l'entreprise faisant rapport a établi son siège social en dehors de la Belgique, par le commissaire agréé de l'établissement de crédit de droit belge que la compagnie mixte a pour filiale.
En ce qui concerne les informations et renseignements émanant de compagnies mixtes et de leurs filiales, le droit visé à l'article 211 s'applique par analogie aux commissaires agréés.	En ce qui concerne les informations et renseignements émanant de compagnies mixtes et de leurs filiales, le droit visé à l'article 211 s'applique par analogie aux commissaires agréés.
§ 4. Les informations et renseignements visés au paragraphe 1 ^{er} doivent permettre à l'autorité de contrôle d'apprécier notamment les aspects suivants: la solidité des établissements de crédit de droit belge, l'influence de la compagnie mixte sur la gestion de ces établissements de crédit, et les opérations des établissements de crédit avec la compagnie mixte et ses filiales, sans préjudice des dispositions de la quatrième Partie du règlement n° 575/2013.	§ 4. Les informations et renseignements visés au paragraphe 1 ^{er} doivent permettre à l'autorité de contrôle d'apprécier notamment les aspects suivants: la solidité des établissements de crédit de droit belge, l'influence de la compagnie mixte sur la gestion de ces établissements de crédit, et les opérations des établissements de crédit avec la compagnie mixte et ses filiales, sans préjudice des dispositions de la quatrième Partie du règlement n° 575/2013.
§ 5. Les établissements de crédit visés au paragraphe 1 ^{er} disposent de processus de gestion des risques, ainsi que de mécanismes de contrôle interne adéquats, y compris de procédures saines d'information et de comptabilité, afin de détecter, de mesurer, de suivre et de contrôler de manière appropriée les transactions effectuées avec leur compagnie mixte mère et ses filiales. Outre les transactions visées à l'article 394 du règlement n° 575/2013, elles doivent également déclarer toutes les autres transactions d'importance significative effectuées avec ces entités. Ces procédures et transactions d'importance significative font l'objet d'un contrôle par l'autorité de contrôle.	§ 5. Les établissements de crédit visés au paragraphe 1 ^{er} disposent de processus de gestion des risques, ainsi que de mécanismes de contrôle interne adéquats, y compris de procédures saines d'information et de comptabilité, afin de détecter, de mesurer, de suivre et de contrôler de manière appropriée les transactions effectuées avec leur compagnie mixte mère et ses filiales. Outre les transactions visées à l'article 394 du règlement n° 575/2013, elles doivent également déclarer toutes les autres transactions d'importance significative effectuées avec ces entités. Ces procédures et transactions d'importance significative font l'objet d'un contrôle par l'autorité de contrôle.
§ 6. Si la nature et l'ampleur des transactions visées au paragraphe 5 compromettent la situation financière de l'établissement de crédit de droit belge concerné, l'autorité de contrôle prend des mesures appropriées. Dans ce cadre, elle applique, par analogie, les principes	§ 6. Si la nature et l'ampleur des transactions visées au paragraphe 5 compromettent la situation financière de l'établissement de crédit de droit belge concerné, l'autorité de contrôle prend des mesures appropriées. Dans ce cadre, elle applique, par analogie, les principes

sous-jacents aux articles 205 à 207 concernant la compatibilité avec le droit des sociétés en vigueur. Sans préjudice d'autres mesures éventuelles, elle peut exiger qu'il soit mis fin à ces opérations.	sous-jacents aux articles 205 à 207 concernant la compatibilité avec le droit des sociétés en vigueur. Sans préjudice d'autres mesures éventuelles, elle peut exiger qu'il soit mis fin à ces opérations.
Article 193	Article 193
§ 1 ^{er} . Pour la surveillance complémentaire du conglomerat régie par les articles 190 à 192, les états suivants sont soumis à l'autorité de contrôle, en sa qualité de coordinateur, selon les modalités qu'elle détermine, et au moins deux fois par an:	§ 1 ^{er} . Pour la surveillance complémentaire du conglomerat régie par les articles 190 à 192, les états suivants sont soumis à l'autorité de contrôle, en sa qualité de coordinateur, selon les modalités qu'elle détermine, et au moins deux fois par an:
1° un état comptable portant sur la situation financière du conglomerat financier et comprenant au moins le bilan et le compte de résultats.	1° un état comptable portant sur la situation financière du conglomerat financier et comprenant au moins le bilan et le compte de résultats.
2° un état constatant le respect des normes définies par ou en exécution de l'article 190, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 1°, de l'article 191, § 3, et de l'article 192, § 3, ainsi qu'un état indiquant les concentrations de risques importantes et les opérations intragroupes importantes visées à l'article 191, § 1 ^{er} , alinéa 2, 1°, et à l'article 192, § 1 ^{er} , alinéa 2, 1°.	2° un état constatant le respect des normes définies par ou en exécution de l'article 190, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 1°, de l'article 191, § 3, et de l'article 192, § 3, ainsi qu'un état indiquant les concentrations de risques importantes et les opérations intragroupes importantes visées à l'article 191, § 1 ^{er} , alinéa 2, 1°, et à l'article 192, § 1 ^{er} , alinéa 2, 1° et faisant application des normes techniques d'exécution adoptées en vertu de l'article 21bis, paragraphe 2, points b) et c) de la directive 2002/87/CE.
A cette fin, l'autorité de contrôle détermine, en sa qualité de coordinateur, en concertation avec les autres autorités compétentes relevantes, les catégories d'opérations, de risques et de positions qui doivent être notifiées pour le suivi de la concentration des risques et des opérations intragroupes importantes; elle peut à cet égard tenir compte des spécificités de la structure de groupe et de la gestion des risques du conglomerat financier concerné.	A cette fin, l'autorité de contrôle détermine, en sa qualité de coordinateur, en concertation avec les autres autorités compétentes relevantes, les catégories d'opérations, de risques et de positions qui doivent être notifiées pour le suivi de la concentration des risques et des opérations intragroupes importantes; elle peut à cet égard tenir compte des spécificités de la structure de groupe et de la gestion des risques du conglomerat financier concerné.
§ 2. Les états visés au paragraphe 1 ^{er} sont notifiés par l'établissement de crédit, la compagnie financière mixte, ou une entreprise réglementée faisant partie du conglomerat financier désignée par l'autorité de contrôle après consultation des autres autorités compétentes relevantes et du conglomerat financier.	§ 2. Les états visés au paragraphe 1 ^{er} sont notifiés par l'établissement de crédit, la compagnie financière mixte, ou une entreprise réglementée faisant partie du conglomerat financier désignée par l'autorité de contrôle après consultation des autres autorités compétentes relevantes et du conglomerat financier.
Article 209	Article 209
Les dispositions de l'article 225 de la présente loi concernant la mission de commissaire agréé d'un établissement de crédit sont applicables par analogie en ce qui concerne les entreprises visées à l'article 205, § 1 ^{er} pour, respectivement, le contrôle consolidé et la surveillance complémentaire des conglomerats dont font l'objet les établissements de crédit.	Les dispositions de l'article 225 de la présente loi concernant la mission de commissaire agréé d'un établissement de crédit sont applicables par analogie en ce qui concerne les établissements de crédit mères belges et les établissements de crédit désignés de droit belge visées à l'article 205, § 1 ^{er} pour, respectivement, le contrôle consolidé et la surveillance

	complémentaire des conglomérats dont font l'objet les établissements de crédit.
Article 212	Article 212
Sans préjudice du principe figurant à l'article 204, alinéa 1 ^{er} , les articles suivants de la présente loi sont applicables par analogie à toute compagnie financière ou compagnie financière mixte de droit belge: les articles 18, 19, 20, 24 § 1 ^{er} , étant entendu qu'au moins trois membres du comité de direction sont membres de l'organe légal d'administration, et §§ 3 et 4, 25 et 26, 46 à 54, 59/1, 60 et 62, §§ 1 ^{er} à 4, § 5, première phrase, et §§ 6 à 9, 62/1, 71, 77, 234 et 236, § 1 ^{er} , 1 ^o à 5 ^o , et § 7.	§ 1^{er}. Par dérogation au principe énoncé à l'article 204, alinéa 1 ^{er} , les articles suivants de la présente loi s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes de droit belge, compte tenu de leur rôle spécifique: les articles 19, 20, 54, 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 71, 77, 78, 234 et 236, § 1 ^{er} , 1 ^o à 5 ^o /1 et §§ 2, 3, 7 et 8.
En outre, l'article 61 est applicable par analogie à toute compagnie financière ou à toute compagnie financière mixte lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 ont été établies au sein de la compagnie financière ou la compagnie financière mixte aux fins de satisfaire à l'article 168, § 1 ^{er} .	§ 2. En outre, les articles suivants de la présente loi s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge: l'article 23, alinéa 1 ^{er} , l'article 24 ou 25, selon la forme de la société, § 1 ^{er} , à condition qu'au moins trois membres du comité de direction soient membres de l'organe légal d'administration, et les §§ 3 et 4, les articles 26, 26/1, 59/1, 59/2, § 1 ^{er} , alinéa 2, et §§ 2 et 3, 59/3, 60, 62 et 62/1, ainsi que 76/7 à 76/16, étant entendu que les pourcentages visés à l'article 76/15, § 2 s'appliquent sur base de la situation consolidée du groupe.
	En outre, l'article 61 s'applique <i>mutatis mutandis</i> à toutes les compagnies financières et compagnies financières mixtes approuvées et désignées lorsque les fonctions de contrôle indépendantes visées à l'article 35 sont mises en place au sein de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte afin de se conformer à l'article 168, § 1 ^{er} .
	§ 3. Lorsqu'une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée a décidé d'acquérir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de l'article 76/1, que le seuil visé à l'alinéa 2 dudit article est dépassé sur base de la situation consolidée du groupe et que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, les articles 76/1 à 76/4 et 76/6 s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> .
	Lorsque l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 pour la surveillance du groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou

	désignée, la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée notifie préalablement par écrit à l'autorité de contrôle sur base consolidée l'importance de la participation envisagée et les informations déterminées conformément à la législation transposant l'article 27 ^{ter} , paragraphe 5, de la directive 2013/36/UE dans l'État membre de l'autorité de contrôle sur base consolidée afin de permettre à cette dernière d'évaluer l'acquisition envisagée conformément à la législation transposant l'article 27 ^{bis} , paragraphe 4, de la directive 2013/36/UE dans ledit État membre.
	§ 4. Lorsqu'une compagnie financière ou une compagnie financière mixte approuvée ou désignée a décidé de cesser de détenir, directement ou indirectement, une participation importante au sens de l'article 76/1, alinéa 1 ^{er} et que l'autorité de contrôle a été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171, les articles 76/5 et 76/6 s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> .
	Lorsque l'autorité de contrôle n'a pas été désignée comme autorité de contrôle sur base consolidée conformément à l'article 171 pour le contrôle du groupe auquel appartient la compagnie financière ou la compagnie financière mixte approuvée ou désignée, la compagnie financière ou la compagnie financière mixte concernée doit notifier préalablement par écrit à l'autorité de contrôle sur base consolidée l'importance de la participation concernée, déterminée conformément à la législation transposant l'article 27 ^{quinqies} de la directive 2013/36/UE dans l'État membre de l'autorité de contrôle sur base consolidée.
Article 212/1	Article 212/1
Sans préjudice des autres dispositions de la présente loi, les compagnies financières mères belges, les compagnies financières mixtes mères belges, les compagnies financières mères belges dans l'EEE et les compagnies financières mixtes mères belges dans l'EEE sont tenues de se faire approuver.	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres dispositions de la présente loi, les compagnies financières mères belges, les compagnies financières mixtes mères belges, les compagnies financières mères belges dans l'EEE et les compagnies financières mixtes mères belges dans l'EEE sont tenues de se faire approuver.
Les compagnies financières de droit belge et les compagnies financières mixtes de droit belge, qui ne sont pas visées par l'alinéa 1 ^{er} , sont tenues de se faire approuver lorsque les dispositions de la présente loi ou du règlement n° 575/2013 sont applicables sur base sous-consolidée.	Les compagnies financières de droit belge et les compagnies financières mixtes de droit belge, qui ne sont pas visées par l'alinéa 1 ^{er} , sont tenues de se faire approuver lorsque les dispositions de la présente loi ou du règlement n° 575/2013 sont applicables sur base sous-consolidée ou lorsqu'elles sont désignées conformément à l'article 212, § 1^{er}, 3°.

	§ 2. L'autorité de contrôle procède régulièrement et au moins une fois par an, à un examen des entreprises mères des établissements de crédit de droit belge afin de vérifier si lesdits établissements de crédit, les entreprises sollicitant un agrément en application de l'article 8, ou les établissements de crédit désignés ou les compagnies financières ou compagnies financières mixtes désignées, ont correctement identifié toute entreprise qui remplit les critères pour être considérée comme une compagnie financière mère dans un État membre, une compagnie financière mixte mère dans un État membre, une compagnie financière mère dans l'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE.
	Aux fins de l'alinéa 1^{er}, lorsque les entreprises mères sont situées dans d'autres États membres, l'autorité de contrôle coopère étroitement avec les autorités compétentes de ces États membres pour procéder à cet examen.
Article 212/2	Article 212/2
§ 1^{er}. Les compagnies financières et les compagnies financières mixtes visées à l'article 212/1 peuvent solliciter une exemption de l'application de la présente sous-section lorsque les conditions suivantes sont remplies:	§ 1^{er}. Les compagnies financières et les compagnies financières mixtes visées à l'article 212/1 peuvent solliciter une exemption de l'approbation visée par la présente sous-section, qui est accordée lorsque les conditions suivantes sont remplies:
1° l'activité principale de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte se limite à détenir des participations dans des filiales. Dans le cas d'une compagnie financière mixte, ce critère porte seulement sur les filiales qui sont des établissements de crédit ou des établissements financiers;	1° l'activité principale de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte se limite à détenir des participations dans des filiales. Dans le cas d'une compagnie financière mixte, ce critère porte seulement sur les filiales qui sont des établissements de crédit ou des établissements financiers;
...	...
B. Procédure d'approbation	B. Procédure d'approbation
Article 212/3	Article 212/3
Les compagnies financières et les compagnies financières mixtes visées aux articles 212/1 et 212/2 communiquent à l'autorité de contrôle toutes informations nécessaires à l'appréciation de leur demande, et notamment:	Les compagnies financières et les compagnies financières mixtes visées aux articles 212/1 et 212/2 communiquent à l'autorité de contrôle toutes informations nécessaires à l'appréciation de leur demande, et notamment:
1° la structure d'organisation du groupe dont la compagnie financière ou la compagnie financière mixte fait partie, avec une indication précise de ses filiales et, le cas échéant, des entreprises mères, ainsi que de la	1° la structure d'organisation du groupe dont la compagnie financière ou la compagnie financière mixte fait partie, avec une indication précise de ses filiales et, le cas échéant, des entreprises mères, ainsi que de la

localisation et du type d'activités de chaque entité au sein du groupe;	localisation et du type d'activités de chaque entité au sein du groupe;
2° des informations concernant les personnes appelées à exercer la direction effective de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte et le respect des exigences qui leur sont applicables;	2° des informations concernant les personnes appelées à exercer la direction effective de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte et le respect des exigences qui leur sont applicables;
3° des informations relatives au respect des exigences applicables aux actionnaires et associés des établissements de crédit filiales de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte;	3° des informations relatives au respect des exigences applicables aux actionnaires et associés des établissements de crédit filiales de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte;
4° l'organisation interne et la répartition des tâches sein du groupe;	4° l'organisation interne et la répartition des tâches sein du groupe;
5° des informations relatives au respect par la compagnie financière ou la compagnie financière mixte des dispositions prévues à l'article 212	5° des informations relatives au respect par la compagnie financière ou la compagnie financière mixte des dispositions prévues à l'article 212
Article 212/4	Article 212/4
L'autorité de contrôle décide sur les demandes d'approbation visées à l'article 212/1 et sur les demandes d'exemption visées à l'article 212/2.	L'autorité de contrôle décide sur les demandes d'approbation visées à l'article 212/1 et sur les demandes d'exemption visées à l'article 212/2 Un refus peut être assorti, si nécessaire, d'une des mesures visées à l'article 212/7, § 1^{er}.
L'autorité de contrôle notifie sa décision à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.	La décision visée à l'alinéa 1^{er} est dûment documentée et motivée et elle est notifiée par l'autorité de contrôle à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.
L'autorité de contrôle notifie sa décision au demandeur dans un délai de quatre mois à compter de l'introduction de la demande ou, lorsque la demande est incomplète, dans un délai de quatre mois à compter de la réception d'un dossier complet, sans que ce délai ne puisse dépasser un délai de six mois à compter de l'introduction de la demande.	L'autorité de contrôle notifie sa décision au demandeur dans un délai de quatre mois à compter de l'introduction de la demande ou, lorsque la demande est incomplète, dans un délai de quatre mois à compter de la réception d'un dossier complet, sans que ce délai ne puisse dépasser un délai de six mois à compter de l'introduction de la demande.
	Article 212/4/1
	Sans préjudice de l'article 212/2, l'autorité de contrôle peut permettre, au cas par cas, que les compagnies financières ou les compagnies financières mixtes exemptées soient exclues du périmètre de consolidation, pour autant que les conditions suivantes soient remplies:
	a) l'exclusion n'affecte pas l'efficacité de la surveillance exercée à l'égard de l'établissement de crédit filiale ou du groupe;

	b) la compagnie financière ou la compagnie financière mixte n'a pas d'expositions sur actions autres que l'exposition sur actions dans l'établissement de crédit filiale ou dans une compagnie financière mère intermédiaire ou une compagnie financière mixte intermédiaire contrôlant l'établissement de crédit filiale;
	c) la compagnie financière ou la compagnie financière mixte n'a pas recours de manière substantielle au levier financier et n'a pas d'expositions qui ne sont pas liées à sa propriété dans l'établissement de crédit filiale ou dans une compagnie financière mère intermédiaire ou une compagnie financière mixte intermédiaire contrôlant l'établissement de crédit filiale.
C. Conditions d'approbation	C. Conditions d'approbation
Article 212/5	Article 212/5
L'approbation ne peut être accordée que s'il est satisfait aux conditions suivantes:	L'approbation ne peut être accordée que s'il est satisfait aux conditions suivantes:
1° les dispositifs internes et la répartition des tâches au sein du groupe sont adaptés à l'objectif de respect des exigences de la présente loi et du règlement n° 575/2013 sur base consolidée ou sous-consolidée et sont notamment efficaces pour:	1° les dispositifs internes et la répartition des tâches au sein du groupe sont adaptés à l'objectif de respect des exigences de la présente loi et du règlement n° 575/2013 sur base consolidée ou sous-consolidée et sont notamment efficaces pour:
a) coordonner et contrôler toutes les filiales de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte y compris, lorsque c'est nécessaire, par une répartition des tâches adéquate entre les établissements de crédit filiales;	a) coordonner et contrôler toutes les filiales de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte y compris, lorsque c'est nécessaire, par une répartition des tâches adéquate entre les établissements de crédit filiales;
...	...
Article 212/8	Article 212/8
§ 1 ^{er} . Lorsqu'elle n'est pas désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée en application de l'article 171, l'autorité de contrôle et l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE travaillent en étroite collaboration et se concertent en vue d'adopter les décisions relatives à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte sous la forme de décisions communes, notamment les décisions visées aux articles 212/1, 212/2 et 212/7. A ces fins, les références à l'autorité de contrôle dans les articles 212/3, 212/4, alinéa 1 ^{er} et, sans préjudice de l'article 171/1, 212/7 doivent être lues comme des références à l'autorité de contrôle et l'autorité de	§ 1 ^{er} . Lorsqu'elle n'est pas désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée en application de l'article 171, l'autorité de contrôle et l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE travaillent en étroite collaboration et se concertent en vue d'adopter les décisions relatives à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte sous la forme de décisions communes, notamment les décisions visées aux articles 212/1, 212/2 , 212/4/1 et 212/7. À ces fins, les références à l'autorité de contrôle dans les articles 212/3, 212/4, alinéa 1^{er}, 212/4/1 et, sans préjudice de l'article 171/1, 212/7 doivent être lues comme des références à l'autorité de

surveillance sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE et celles dans les articles 212/4, alinéas 2 et 3 et 212/6 doivent être lues comme des références à l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE.	contrôle et l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE et celles dans les articles 212/4, alinéas 2 et 3 et 212/6 doivent être lues comme des références à l'autorité de surveillance sur base consolidée désignée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE. Les décisions communes sont directement applicables en Belgique.
§ 2. Pour l'adoption des décisions communes visées au paragraphe 1 ^{er} , une fois l'évaluation de la situation de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte et la décision envisagée communiquée par l'autorité de surveillance sur base consolidée, moyennant le cas échéant, les modalités particulières éventuellement convenues entre les autorités concernées en vue de rendre la concertation plus effective, les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à une décision commune, dans un délai de deux mois suivant la réception de l'évaluation établie par l'autorité de surveillance sur base consolidée.	§ 2. Pour l'adoption des décisions communes visées au paragraphe 1 ^{er} , une fois l'évaluation de la situation de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte et la décision envisagée communiquée par l'autorité de surveillance sur base consolidée, moyennant le cas échéant, les modalités particulières éventuellement convenues entre les autorités concernées en vue de rendre la concertation plus effective, les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à une décision commune, dans un délai de deux mois suivant la réception de l'évaluation établie par l'autorité de surveillance sur base consolidée.
...	...
Article 212/9	Article 212/9
§ 1 ^{er} . Lorsque l'autorité de contrôle est désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée en application de l'article 171 pour la surveillance d'un groupe comprenant une compagnie financière mère ou d'une compagnie financière mixte mère établie dans un autre État membre, l'autorité de contrôle et l'autorité compétente de l'État membre où la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie travaillent en étroite collaboration et se concertent en vue d'adopter les décisions relatives à ladite compagnie financière ou compagnie financière mixte sous la forme de décisions communes, notamment les décisions visées dans la législation de l'État membre où la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie prise en vue de la transposition de l'article 21 <i>bis</i> , paragraphes 3, 4, 6 et 7 de la directive 2013/36/UE.	§ 1 ^{er} . Lorsque l'autorité de contrôle est désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée en application de l'article 171 pour la surveillance d'un groupe comprenant une compagnie financière mère ou d'une compagnie financière mixte mère établie dans un autre État membre, l'autorité de contrôle et l'autorité compétente de l'État membre où la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie travaillent en étroite collaboration et se concertent en vue d'adopter les décisions relatives à ladite compagnie financière ou compagnie financière mixte sous la forme de décisions communes, notamment les décisions visées dans la législation de l'État membre où la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie prise en vue de la transposition de l'article 21 <i>bis</i> , paragraphes 3, 4, 4<i>bis</i> 6 et 7 de la directive 2013/36/UE. Les décisions communes sont directement applicables en Belgique.
Dans l'exercice de sa mission de surveillance, moyennant les modalités particulières éventuellement convenues entre les autorités concernées en vue de rendre la concertation plus effective, l'autorité de contrôle communique son évaluation de la situation de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte et la décision envisagée à l'autorité compétente	Dans l'exercice de sa mission de surveillance, moyennant les modalités particulières éventuellement convenues entre les autorités concernées en vue de rendre la concertation plus effective, l'autorité de contrôle communique son évaluation de la situation de la compagnie financière ou de la compagnie financière mixte et la décision envisagée à l'autorité compétente

de l'État membre où la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie.	de l'État membre où la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie.
Les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à une décision commune, dans un délai de deux mois suivant la réception de l'évaluation établie par l'autorité de contrôle.	Les deux autorités mettent tout en œuvre pour parvenir à une décision commune, dans un délai de deux mois suivant la réception de l'évaluation établie par l'autorité de contrôle. Un refus peut être assorti, si nécessaire, d'une des mesures visées à l'article 212/7, § 1^{er}.
La décision commune est notifiée par l'autorité de contrôle à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.	La décision commune est dûment documentée et motivée et elle est notifiée par l'autorité de contrôle à la compagnie financière ou la compagnie financière mixte.
S'agissant de la décision relative à la demande d'approbation, l'autorité de contrôle notifie sa décision au demandeur dans un délai de quatre mois à compter de l'introduction de la demande ou, lorsque la demande est incomplète, dans un délai de quatre mois à compter de la réception d'un dossier complet, sans que ce délai ne puisse dépasser un délai de six mois à compter de l'introduction de la demande.	S'agissant de la décision relative à la demande d'approbation, l'autorité de contrôle notifie sa décision au demandeur dans un délai de quatre mois à compter de l'introduction de la demande ou, lorsque la demande est incomplète, dans un délai de quatre mois à compter de la réception d'un dossier complet, sans que ce délai ne puisse dépasser un délai de six mois à compter de l'introduction de la demande.
§ 2. En cas d'absence d'accord permettant d'établir une décision commune, les autorités concernées s'abstiennent de prendre une décision et saisissent l'ABE, conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.	§ 2. En cas d'absence d'accord permettant d'établir une décision commune, les autorités concernées s'abstiennent de prendre une décision et saisissent l'ABE, conformément à l'article 19 du règlement n° 1093/2010.
Les autorités concernées prennent une décision commune en conformité avec la décision de l'ABE.	Les autorités concernées prennent une décision commune en conformité avec la décision de l'ABE.
L'ABE ne peut plus être saisie après l'expiration du délai de deux mois visé au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 3.	L'ABE ne peut plus être saisie après l'expiration du délai de deux mois visé au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 3 ou après l'adoption d'une décision commune.
§ 3. Lorsque l'autorité de contrôle et l'autorité compétente de l'État membre où la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie sont différentes du coordinateur désigné conformément à l'article 10 de la directive 2002/87/CE, l'accord du coordinateur est, en outre, requis aux fins des décisions visées au présent article.	§ 3. Lorsque l'autorité de contrôle et l'autorité compétente de l'État membre où la compagnie financière ou la compagnie financière mixte est établie sont différentes du coordinateur désigné conformément à l'article 10 de la directive 2002/87/CE, l'accord du coordinateur est, en outre, requis aux fins des décisions visées au présent article.
Les cas de désaccord, sont portés, selon le cas, devant l'ABE ou l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles.	Les cas de désaccord, sont portés, selon le cas, devant l'ABE ou l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles.
Toute décision prise conformément au présent paragraphe est sans préjudice des obligations au titre de la directive 2002/87/CE ou de la directive 2009/138/CE.	Toute décision prise conformément au présent paragraphe est sans préjudice des obligations au titre de la directive 2002/87/CE ou de la directive 2009/138/CE.

Article 218	Article 218
L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de contrôle sur base consolidée ou de coordinateur, établit des listes respectivement des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et désignées incluses dans le contrôle sur base consolidée exercé par elle, et des compagnies financières mixtes concernées par la surveillance complémentaire du conglomérat exercée par elle.	§ 1^{er}. L'autorité de contrôle établit, et met à jour chaque année, des listes des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et exemptées de droit belge. Lorsqu'une exemption à l'approbation a été accordée, les listes indiquent également l'établissement de crédit désigné ou la compagnie financière ou compagnie financière mixte désignée.
L'autorité de contrôle établit également des listes des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et désignées de droit belge pour lesquelles une autre autorité compétente que l'autorité de contrôle est respectivement désignée en qualité d'autorité de surveillance sur base consolidée conformément à l'article 111 de la directive 2013/36/UE et coordinateur conformément à l'article 10 de la directive 2002/87/CE.	§ 2. L'autorité de contrôle, en sa qualité d'autorité de contrôle sur base consolidée ou de coordinateur, établit des listes respectivement des compagnies financières et des compagnies financières mixtes approuvées et désignées incluses dans le contrôle sur base consolidée exercé par elle, et des compagnies financières mixtes concernées par la surveillance complémentaire du conglomérat exercée par elle.
Elle communique ces listes aux autorités compétentes concernées des autres États membres, à l'ABE pour le contrôle sur base consolidée ou à l'ABE et à l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles pour la surveillance complémentaire du conglomérat, et à la Commission européenne.	Elle communique ces listes aux autorités compétentes concernées des autres États membres, à l'ABE pour le contrôle sur base consolidée ou à l'ABE et à l'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles pour la surveillance complémentaire du conglomérat, et à la Commission européenne.
Article 222	Article 222
La Banque arrête, par voie de règlement pris en application de l'article 12 <i>bis</i> , § 2 de la loi du 22 février 1998, le règlement d'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs.	La Banque arrête, par voie de règlement pris en application de l'article 12 <i>bis</i> , § 2 de la loi du 22 février 1998, le règlement d'agrément des réviseurs et des sociétés de réviseurs.
Le règlement d'agrément est pris après consultation des réviseurs agréés représentés par leur organisation professionnelle.	Le règlement d'agrément est pris après consultation des réviseurs agréés représentés par leur organisation professionnelle.
Le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises créé par l'article 32 de la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises informe la Banque de toute procédure ouverte et de toute mesure et/ou sanction prise par ledit Collège à l'encontre d'un réviseur agréé ou d'une société de réviseurs agréée pour manquement commis dans l'exercice de sa mission ainsi que de ses motifs, y compris de tout rapport rédigé en application de l'article 56, § 1 ^{er} de la loi précitée du 7 décembre 2016. Le Collège informe également la Banque de toute procédure, mesure et/ou sanction similaire dont un	[...]

réviseur agréé ou une société de réviseurs agréée fait l'objet à l'étranger dont le Collège a connaissance.	
Article 223	Article 223
La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des établissements de crédit est subordonnée à l'accord préalable de l'autorité de contrôle. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et son représentant.	La désignation des commissaires agréés et des commissaires agréés suppléants auprès des établissements de crédit est subordonnée à l'accord préalable de l'autorité de contrôle. Cet accord doit être recueilli par l'organe social qui fait la proposition de désignation, au moins deux mois avant la date prévue de la proposition de désignation qui est soumise à l'organe compétent pour leur nomination et, le cas échéant, au conseil d'entreprise. En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'accord porte conjointement sur la société et sur son représentant.
Le même accord est requis pour le renouvellement du mandat.	L'autorité de contrôle doit se prononcer dans les deux mois de la réception d'un dossier complet. Elle ne peut refuser de donner son accord que pour des raisons tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l'établissement de crédit au sein duquel il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cet établissement. Si l'autorité de contrôle ne se prononce pas dans le délai précité, l'accord est réputé acquis.
	Le même accord est requis pour un renouvellement du mandat.
Lorsque, en vertu de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, ceux-ci font leur choix sur une liste de réviseurs agréés sur laquelle de l'autorité de contrôle a donné son accord.	Lorsque, en application de la loi, la nomination du commissaire est faite par le Président du tribunal de l'entreprise ou la cour d'appel, cette instance judiciaire fait son choix parmi une liste de réviseurs agréés établie par l'autorité de contrôle.
Article 234	Article 234
§ 1 ^{er} . Lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions suivantes ou lorsqu'il dispose d'éléments indiquant que cet établissement risque de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions au cours des 12 prochains mois:	§ 1 ^{er} . Lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions suivantes ou lorsqu'il dispose d'éléments indiquant que cet établissement risque de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions au cours des 12 prochains mois:

1° les dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;	1° les dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;
2° les dispositions du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014 ou du règlement 2017/565 ou les articles 5 à 9 du règlement 2017/2402;	2° les dispositions du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014 ou du règlement 2017/565 ou les articles 5 à 9 du règlement 2017/2402;
3° les dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition; ou	3° les dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition; ou
4° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 3°,	4° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 3°,
l'autorité de contrôle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à cette situation.	l'autorité de contrôle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à cette situation.
	En outre, l'autorité de contrôle peut exiger de l'établissement de crédit qu'il établisse, dans les délais fixés et au plus tard dans un délai d'un an, un plan de mise en conformité avec les exigences prévues par ou en vertu des dispositions visées à l'alinéa 1^{er} et qu'il fixe un délai pour la mise en œuvre de ce plan. L'autorité de contrôle peut exiger des améliorations dudit plan, notamment en ce qui concerne sa portée et le délai prévu.
§ 2. Aussi longtemps qu'il n'a pas été remédié par l'établissement de crédit à la situation visée au paragraphe 1 ^{er} , l'autorité de contrôle peut, à tout moment:	§ 2. Aussi longtemps qu'il n'a pas été remédié par l'établissement de crédit à la situation visée au paragraphe 1 ^{er} , l'autorité de contrôle peut, à tout moment:
1° imposer des exigences de fonds propres plus sévères que, ou complémentaires à, celles prévues par ou en vertu de l'article 92 du règlement n° 575/2013 ou des règlements pris en application de l'article 98;	1° imposer des exigences de fonds propres plus sévères que, ou complémentaires à, celles prévues par ou en vertu de l'article 92 du règlement n° 575/2013 ou des règlements pris en application de l'article 98;
	1°/1 imposer tant un renforcement des dispositifs d'organisation mis en œuvre qu'une adaptation de la politique concernant les besoins en fonds propres et en liquidité de l'établissement conformément aux dispositions de la présente loi;
2° imposer l'application de règles particulières en matière d'évaluation ou d'ajustement de valeur pour les besoins des exigences de fonds propres prévues par ou en vertu de l'article 92, du règlement n° 575/2013 ou des règlements pris en application de l'article 98;	2° imposer l'application de règles particulières en matière d'évaluation ou d'ajustement de valeur pour les besoins des exigences de fonds propres prévues par ou en vertu de l'article 92, du règlement n° 575/2013 ou des règlements pris en application de l'article 98;

3° imposer la mise en réserve totale ou partielle de bénéfices distribuables;	3° imposer la mise en réserve totale ou partielle de bénéfices distribuables;
4° limiter ou interdire toute distribution de dividendes ou tout paiement, notamment d'intérêts, aux actionnaires et titulaires d'instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1, dans la mesure où la suspension des versements qui en résulterait n'entraîne pas les conditions d'ouverture d'une procédure de liquidation en application des dispositions du Livre XX du Code de droit économique;	4° limiter ou interdire toute distribution de dividendes ou tout paiement, notamment d'intérêts, aux actionnaires et titulaires d'instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1, dans la mesure où la suspension des versements qui en résulterait n'entraîne pas les conditions d'ouverture d'une procédure de liquidation en application des dispositions du Livre XX du Code de droit économique;
5° imposer de limiter la rémunération variable à un pourcentage du bénéfice;	5° imposer de limiter la rémunération variable à un pourcentage du bénéfice;
6° imposer des exigences spécifiques de liquidité]6 plus contraignantes que celles définies par ou en vertu du règlement n° 575/2013 ou des règlements pris en application de l'article 98, en ce compris des limitations aux asymétries d'échéance entre actifs et passifs de l'établissement;	6° imposer des exigences spécifiques de liquidité]6 plus contraignantes que celles définies par ou en vertu du règlement n° 575/2013 ou des règlements pris en application de l'article 98, en ce compris des limitations aux asymétries d'échéance entre actifs et passifs de l'établissement;
7° imposer que l'établissement diminue le risque inhérent à certaines activités ou produits ou à son organisation, le cas échéant en imposant la cession de tout ou partie de ses activités ou de son réseau;	7° imposer que l'établissement restreigne ou limite ses activités, y compris en ce qui concerne l'acceptation de dépôts, ses opérations ou son réseau ou que l'établissement diminue le risque inhérent à certaines activités ou produits ou à son organisation, le cas échéant en imposant la cession de tout ou partie de ses activités ou de son réseau;
8° imposer des normes en matière de concentration des risques ou de limitations des expositions plus contraignantes que celles définies par ou en vertu du règlement n° 575/2013 ou des règlements pris en application de l'article 98;	8° imposer des normes en matière de concentration des risques ou de limitations des expositions plus contraignantes que celles définies par ou en vertu du règlement n° 575/2013 ou des règlements pris en application de l'article 98, et notamment imposer que l'établissement réduise ses expositions sur une contrepartie centrale ou qu'il réaligne ses expositions entre ses comptes de compensation conformément à l'article 7bis du règlement n° 648/2012, en particulier en cas de risque de concentration excessif découlant d'expositions vis-à-vis de cette contrepartie;
9° imposer une obligation d'information (reporting) supplémentaire ou imposer une fréquence d'information (reporting) plus élevée que ce qui est prévu par ou en vertu de l'article 106, notamment en matière de risques, de fonds propres ou de positions de liquidité;	9° imposer une obligation d'information (reporting) supplémentaire ou imposer une fréquence d'information (reporting) plus élevée que ce qui est prévu par ou en vertu de l'article 106, notamment en matière de risques, de fonds propres ou de positions de liquidité;
10° imposer la publication d'informations plus complètes et plus fréquentes que celles prévues par ou en vertu de l'article 75 ou du règlement n° 575/2013;	10° imposer la publication d'informations plus complètes et plus fréquentes que celles prévues par ou en vertu de l'article 75 ou du règlement n° 575/2013;

11° imposer les mesures visées à l'article 116, § 2, alinéa 2, 3° et 5°;	11° imposer les mesures visées à l'article 116, § 2, alinéa 2, 3° et 5°;
	11°/1 exiger que l'établissement diminue les risques découlant, à court, moyen et long termes, des facteurs ESG, y compris ceux découlant du processus d'ajustement et des tendances à la transition dans le contexte des objectifs juridiques et réglementaires pertinents de l'Union européenne, des États membres ou des pays tiers, en adaptant ses stratégies économiques, sa gouvernance et sa gestion des risques. Dans le cadre de cette adaptation, un renforcement des objectifs, mesures et actions prévus dans les plans visés à l'article 57/1, § 1 ^{er} , peut être exigé;
	11°/2 exiger que l'établissement procède à des tests de résistance ou à une analyse de scénarii pour évaluer les risques découlant des expositions sur crypto-actifs et de la fourniture de services sur crypto-actifs;
	11°/3 suspendre l'exercice des droits de vote attachés aux actions détenues par l'établissement; sa décision est notifiée à l'établissement par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception; sa décision est exécutoire dès la notification à l'établissement; l'autorité de contrôle peut rendre sa décision publique et, le cas échéant, la notifier à la société visée concernée; elle peut, à la demande de toute partie intéressée, autoriser la levée des mesures qu'elle a ordonnées.
	Si les droits de vote sont exercés par l'établissement nonobstant la suspension de leur exercice par l'autorité de contrôle, le tribunal de l'entreprise dans le ressort duquel la société a son siège peut, à la demande de l'autorité de contrôle, prononcer la nullité de tout ou partie des délibérations de l'assemblée générale si, sans les droits de vote illégalement exercés, les quorums de présence ou les majorités requis par lesdites délibérations n'auraient pas été réunis;
12° exiger de l'établissement qu'il établisse un plan pour négocier la restructuration de ses dettes, le cas échéant conformément au plan de redressement.	12° exiger de l'établissement qu'il établisse un plan pour négocier la restructuration de ses dettes, le cas échéant conformément au plan de redressement.
§ 2/1. Nonobstant les conditions d'application des paragraphes 1 ^{er} et 2, et sans préjudice de l'article 150, § 1 ^{er} , l'autorité de contrôle impose la mesure visée au paragraphe 2, 1°, si l'établissement de crédit ne satisfait pas aux exigences prévues aux articles 21 et 94 de la présente loi ou à l'article 393 du règlement	§ 2/1. Nonobstant les conditions d'application des paragraphes 1 ^{er} et 2, et sans préjudice de l'article 150, § 1 ^{er} , l'autorité de contrôle impose la mesure visée au paragraphe 2, 1°, si l'établissement de crédit ne satisfait pas aux exigences prévues aux articles 21 et 94 de la présente loi ou à l'article 393 du règlement

n° 575/2013 et s'il est peu probable que d'autres mesures de surveillance sont de nature à garantir le respect de ces exigences dans un délai approprié.	n° 575/2013 et s'il est peu probable que d'autres mesures de surveillance sont de nature à garantir le respect de ces exigences dans un délai approprié.
Dans ce cas, les articles 150, § 2, 150/3 et 150/4 sont applicables.	Dans ce cas, les articles 150, § 2, 150/3 et 150/4 sont applicables.
...	...
Article 236	Article 236
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 234, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 234, § 1 ^{er} , il n'a pas été remédié à la situation, l'autorité de contrôle peut:	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres dispositions prévues par la présente loi, lorsque l'autorité de contrôle constate qu'un établissement de crédit ne se conforme pas ou cesse de se conformer aux mesures adoptées en application de l'article 234, § 2, ou qu'à l'issue du délai fixé en application de l'article 234, § 1 ^{er} , il n'a pas été remédié à la situation, ou que l'établissement de crédit n'offre plus la garantie de pouvoir remplir ses obligations vis-à-vis de ses créanciers et, en particulier, n'assure plus la sécurité des fonds qui lui ont été confiés par ses déposants , l'autorité de contrôle peut:
1° désigner un commissaire spécial.	1° désigner un commissaire spécial.
Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'autorité de contrôle peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.	Dans ce cas, l'autorisation écrite, générale ou spéciale de celui-ci est requise pour tous les actes et décisions de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, et pour ceux des personnes chargées de la gestion; l'autorité de contrôle peut toutefois limiter le champ des opérations soumises à autorisation.
Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.	Le commissaire spécial peut soumettre à la délibération de tous les organes de l'établissement, y compris l'assemblée générale, toute proposition qu'il juge opportune.
Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour l'établissement ou les tiers.	Les membres des organes d'administration et de gestion et les personnes chargées de la gestion qui accomplissent des actes ou prennent des décisions sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial sont responsables solidairement du préjudice qui en résulte pour l'établissement ou les tiers.
Si l'autorité de contrôle a publié au <i>Moniteur belge</i> la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions toute décision de l'assemblée générale prise	Si l'autorité de contrôle a publié au <i>Moniteur belge</i> la désignation du commissaire spécial et spécifié les actes et décisions soumis à son autorisation, les actes et décisions intervenus sans cette autorisation alors qu'elle était requise sont nuls, à moins que le commissaire spécial ne les ratifie. Dans les mêmes conditions toute décision de l'assemblée générale prise

sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.	sans avoir recueilli l'autorisation requise du commissaire spécial est nulle, à moins que le commissaire spécial ne la ratifie.
La rémunération du commissaire spécial est fixée par l'autorité de contrôle et supportée par l'établissement.	La rémunération du commissaire spécial est fixée par l'autorité de contrôle et supportée par l'établissement.
L'autorité de contrôle peut désigner un commissaire suppléant;	L'autorité de contrôle peut désigner un commissaire suppléant;
2° enjoindre le remplacement de tout ou partie des membres de l'organe légal d'administration, du comité de direction et/ou, le cas échéant, des personnes chargées de la direction effective de l'établissement de crédit, dans un délai qu'elle fixe et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, démettre un ou plusieurs membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction et/ou, le cas échéant, une ou plusieurs personnes chargées de la direction effective de l'établissement de crédit ou substituer à une partie ou à l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement un ou plusieurs administrateurs provisoires qui disposent, seuls ou collégalement selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. L'autorité de contrôle publie sa décision au <i>Moniteur belge</i> .	2° enjoindre le remplacement de tout ou partie des membres de l'organe légal d'administration, du comité de direction et/ou, le cas échéant, des personnes participant à la direction effective de l'établissement de crédit, ou des personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes et du directeur financier , dans un délai qu'elle fixe et, à défaut d'un tel remplacement dans ce délai, démettre un ou plusieurs membres de l'organe légal d'administration ou du comité de direction et/ou, le cas échéant, une ou plusieurs personnes chargées de la direction effective de l'établissement de crédit ou substituer à une partie ou à l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement un ou plusieurs administrateurs provisoires qui disposent, seuls ou collégalement selon le cas, des pouvoirs des personnes remplacées. L'autorité de contrôle publie sa décision au <i>Moniteur belge</i> .
Lorsque les circonstances le justifient, l'autorité de contrôle peut procéder à la désignation d'un ou plusieurs administrateurs provisoires sans procéder préalablement à l'injonction de remplacer tout ou partie des dirigeants de l'établissement.	Lorsque les circonstances le justifient, l'autorité de contrôle peut procéder à la désignation d'un ou plusieurs administrateurs provisoires sans procéder préalablement à l'injonction de remplacer tout ou partie des dirigeants de l'établissement.
...	...
§ 7. Dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 19, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, l'autorité de contrôle peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des établissements de crédit, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.	§ 7. Dans les cas où l'autorité de contrôle constate qu'une personne qui exerce ou a exercé une fonction visée à l'article 19, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , ne satisfait plus à l'exigence légale d'honorabilité professionnelle nécessaire ou d'expertise adéquate, l'autorité de contrôle peut imposer une interdiction à cette personne d'exercer des fonctions dans des établissements de crédit, sans que cette interdiction puisse excéder une durée de cinq ans.
La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1 ^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1 ^{er} , de la loi du 22 février 1998.	La Banque peut compléter une décision d'interdiction adoptée en vertu de l'alinéa 1 ^{er} par une interdiction d'exercer des fonctions dans d'autres établissements visés à l'article 36/2, § 1 ^{er} , de la loi du 22 février 1998.
Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1 ^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites.	Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1 ^{er} et 2 précisent la nature des fonctions interdites.

Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1 ^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à l'établissement de crédit au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 19, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} . La Banque informe la FSMA de ces décisions.	Les décisions d'interdiction prises en vertu des alinéas 1 ^{er} et 2 sont notifiées à la personne concernée et à l'établissement de crédit au sein duquel cette personne concernée exerçait une fonction visée à l'article 19, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} . La Banque informe la FSMA de ces décisions.
§ 8. Le tribunal de l'entreprise prononce à la requête de tout intéressé, les nullités prévues au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, 1° et 4°.	§ 8. Le tribunal de l'entreprise prononce à la requête de tout intéressé, les nullités prévues au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 1^{er} , 1° et 4°.
L'action en nullité est dirigée contre l'établissement. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendus ou annulés ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.	L'action en nullité est dirigée contre l'établissement. Si des motifs graves le justifient, le demandeur en nullité peut solliciter en référé la suspension provisoire des actes ou décisions attaqués. L'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité produisent leurs effets à l'égard de tous. Au cas où l'acte ou la décision suspendus ou annulés ont fait l'objet d'une publication, l'ordonnance de suspension et le jugement prononçant la nullité sont publiés en extrait dans les mêmes formes.
Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne foi par un tiers à l'égard de l'établissement, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sans préjudice du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.	Lorsque la nullité est de nature à porter atteinte aux droits acquis de bonne foi par un tiers à l'égard de l'établissement, le tribunal peut déclarer sans effet la nullité à l'égard de ces droits, sans préjudice du droit du demandeur à des dommages et intérêts s'il y a lieu.
L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.	L'action en nullité ne peut plus être intentée après l'expiration d'un délai de six mois à compter de la date à laquelle les actes ou décisions intervenus sont opposables à celui qui invoque la nullité ou sont connus de lui.
Article 236/1	Article 236/1
§ 1 ^{er} . Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 236, § 1 ^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de l'autorité de contrôle, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,	§ 1 ^{er} . Le commissaire spécial et le ou les administrateurs provisoires visés à l'article 236, § 1 ^{er} contribuent à l'exercice de la mission légale de l'autorité de contrôle, pour compte de celle-ci. Dans le cadre de cette mission,
- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1 ^{er} , § 2;	- ils agissent exclusivement dans le cadre de la finalité prévue par l'article 1 ^{er} , § 2;
- ils suivent les instructions de l'autorité de contrôle quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée;	- ils suivent les instructions de l'autorité de contrôle quant à la manière d'accomplir la mission particulière qui leur est confiée;
- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions	- ils sont assujettis aux mêmes obligations en matière de secret professionnel que celles applicables à la Banque en ce qui concerne la mission de contrôle prévue par la présente loi, l'usage des exceptions

légales étant soumis à une autorisation préalable de l'autorité de contrôle;	légales étant soumis à une autorisation préalable de l'autorité de contrôle;
- ils font, à la requête de l'autorité de contrôle, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.	- ils font, à la requête de l'autorité de contrôle, selon les modalités qu'elle détermine, rapport sur la situation financière de l'établissement et sur les mesures prises dans le cadre de leur mission, ainsi que sur la situation financière au début et à la fin de cette mission.
§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de l'autorité de contrôle précisée au paragraphe 1 ^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative.	§ 2. Leur qualité d'auxiliaire de l'autorité de contrôle précisée au paragraphe 1 ^{er} implique qu'ils ne peuvent, comme tels, être considérés comme une autorité administrative et que les exigences prévues par l'article 19, § 1^{er}, alinéa 2 ne leur sont pas applicables.
La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement de crédit par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 236, § 1 ^{er} , 2° n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à l'établissement de crédit de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de l'autorité de contrôle exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.	La substitution de l'ensemble des organes d'administration et de gestion de l'établissement de crédit par les administrateurs provisoires opérée en application de l'article 236, § 1 ^{er} , 2° n'implique pas que ces derniers doivent être considérés comme des administrateurs ou membres de l'organe légal d'administration au sens du Code des sociétés et des associations mais seulement qu'ils bénéficient des pouvoirs des personnes remplacées, notamment aux fins d'accomplir les actes permettant à l'établissement de crédit de satisfaire à ses obligations légales et réglementaires, en particulier celles prévues par ou en vertu du Code des sociétés et des associations. A ce titre, ils ne font pas l'objet d'une décision ou d'un vote sur la décharge tel que prévu par le Code des sociétés et des associations mais répondent de leur mission à l'égard de l'autorité de contrôle exclusivement qui leur donne décharge s'il y échet.
	Article 236/2
	Sans préjudice de l'article 236, § 1^{er}, 6°, la Banque centrale européenne peut révoquer l'agrément d'un établissement de crédit lorsqu'il a été établi que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° est remplie et que l'autorité de résolution lui a confirmé que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° est remplie sans que la condition prévue à l'article 244, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3° ne soit remplie.
	Article 236/3
	Dans l'application des mesures visées aux articles 234, § 2, 236 et 236/2, l'autorité de contrôle tient compte, dans le cadre de son pouvoir d'appréciation discrétionnaire, outre le caractère effectif et proportionné de la mesure, de l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et

	notamment, s'il y a lieu, des critères visées à l'article 347, § 4, a) à i).
Article 237	Article 237
§ 1 ^{er} . La Banque informe la FSMA des mesures prises conformément aux articles 233 à 236 et tient la FSMA informée des suites données aux recours pris contre ces mesures.	§ 1 ^{er} . La Banque informe la FSMA des mesures prises conformément aux articles 233 à 236 et tient la FSMA informée des suites données aux recours pris contre ces mesures.
Elle en informe également les autorités de compétentes des établissements de crédit des autres États membres dans lesquels un établissement de crédit de droit belge a établi des succursales ou exerce des activités visées à l'article 4, sous le régime de la libre prestation de services.	Elle en informe également les autorités de compétentes des établissements de crédit des autres États membres dans lesquels un établissement de crédit de droit belge a établi des succursales ou exerce des activités visées à l'article 4, sous le régime de la libre prestation de services.
Lorsque la Banque impose une mesure en application des dispositions visées à l'alinéa 1 ^{er} pour non-respect des obligations prévues par ou en vertu de la directive 2019/2162/UE, elle en informe l'Autorité bancaire européenne, ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.	Lorsque la Banque impose une mesure en application des dispositions visées à l'alinéa 1 ^{er} pour non-respect des obligations prévues par ou en vertu de la directive 2019/2162/UE, elle en informe l'Autorité bancaire européenne, ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.
§ 2. L'autorité de contrôle informe également l'autorité de résolution des mesures prises en application des articles 234 à 236 ainsi que du constat de la survenance des circonstances visées aux articles 234, § 1 ^{er} , et 236, § 1 ^{er} , susceptibles de donner lieu à l'application des mesures prévues à ces dispositions.	§ 2. L'autorité de contrôle informe également l'autorité de résolution des mesures prises en application des articles 234 à 236 ainsi que du constat de la survenance des circonstances visées aux articles 234, § 1 ^{er} , et 236, § 1 ^{er} , susceptibles de donner lieu à l'application des mesures prévues à ces dispositions.
§ 3. L'autorité de résolution a le pouvoir, sur la base des informations visées au paragraphe 2, d'exiger de l'établissement de crédit concerné qu'il prenne contact avec des repreneurs potentiels afin de préparer la résolution de l'établissement de crédit, conformément aux conditions énoncées à l'article 257, § 1 ^{er} .	§ 3. L'autorité de résolution a le pouvoir, sur la base des informations visées au paragraphe 2, d'exiger de l'établissement de crédit concerné qu'il prenne contact avec des repreneurs potentiels afin de préparer la résolution de l'établissement de crédit, conformément aux conditions énoncées à l'article 257, § 1 ^{er} .
Article 238	Article 238
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit dont l'agrément a été radié ou révoqué en application des articles 233, alinéa 1 ^{er} et 236 restent soumis aux dispositions du droit de l'Union qui leur sont directement applicables, aux dispositions de la présente loi et aux différentes normes prises en exécution de celles-ci	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit dont l'agrément a été radié ou révoqué en application des articles 233, alinéa 1 ^{er} et 236 restent soumis aux dispositions du droit de l'Union qui leur sont directement applicables, aux dispositions de la présente loi et aux différentes normes prises en exécution de celles-ci
1° jusqu'au remboursement des fonds reçus du public et à la restitution des instruments financiers dus aux clients, pour ce qui concerne les établissements de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°; ou	1° jusqu'au remboursement des fonds reçus du public et à la restitution des instruments financiers dus aux clients, pour ce qui concerne les établissements de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°; ou
2° jusqu'à la liquidation des engagements résultant de fonds et d'instruments financiers dus aux clients ou la	2° jusqu'à la liquidation des engagements résultant de fonds et d'instruments financiers dus aux clients ou la

restitution de ceux-ci, pour ce qui concerne les établissements de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2 ^o ,	restitution de ceux-ci, pour ce qui concerne les établissements de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2 ^o ,
à moins que l'autorité de contrôle ne les en dispense pour certaines dispositions.	à moins que l'autorité de contrôle ne les en dispense pour certaines dispositions.
Le présent article n'est pas applicable en cas de radiation de l'agrément d'un établissement de crédit déclaré en faillite.	Le présent article n'est pas applicable en cas de radiation de l'agrément d'un établissement de crédit déclaré en faillite.
§ 2. Les établissements de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2 ^o , dont l'agrément est radié en application de l'article 233, alinéa 2 restent soumis aux dispositions du droit de l'Union qui leur sont directement applicables, aux dispositions de la présente loi et aux différentes normes prises en exécution de celles-ci, jusqu'à la date à laquelle un agrément leur est octroyé en vertu de l'article 491.	§ 2. Les établissements de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2 ^o , dont l'agrément est radié en application de l'article 233, alinéa 2 restent soumis aux dispositions du droit de l'Union qui leur sont directement applicables, aux dispositions de la présente loi et aux différentes normes prises en exécution de celles-ci, jusqu'à la date à laquelle un agrément leur est octroyé en vertu de l'article 491.
Si l'agrément visé à l'article 491 leur est refusé, ils restent soumis auxdites dispositions et normes, jusqu'à la liquidation des engagements résultant de fonds et d'instruments financiers dus aux clients ou la restitution de ceux-ci.	Si l'agrément visé à l'article 491 leur est refusé, ils restent soumis auxdites dispositions et normes, jusqu'à la liquidation des engagements résultant de fonds et d'instruments financiers dus aux clients ou la restitution de ceux-ci.
	§ 3. En cas de radiation ou de révocation de l'agrément d'un établissement de crédit en application des dispositions de la présente loi, ce dernier reste qualifié d'établissement de crédit pour les besoins de l'application de législations ou actes réglementaires particuliers prévoyant un régime spécifique applicable à ce type d'établissement et ce, aussi longtemps qu'il reste soumis à la présente loi.
Article 239	Article 239
§ 1 ^{er} . Sont visés par le présent article, les établissements de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1 ^o , qui exercent leurs activités dans les conditions suivantes:	§ 1 ^{er} . Sont visés par le présent article, les établissements de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1 ^o , qui exercent leurs activités dans les conditions suivantes:
1 ^o ils sont affiliés de façon permanente à un organisme central soumis aux dispositions des Titres Ier à VI du présent Livre, avec lequel ils forment une fédération selon des règles d'affiliation approuvées par la Banque centrale européenne;	1 ^o ils sont affiliés de façon permanente à un organisme central soumis aux dispositions des Titres Ier à VI du présent Livre, avec lequel ils forment une fédération selon des règles d'affiliation approuvées par la Banque centrale européenne;
...	...
§ 2. Sans préjudice du respect des autres dispositions du présent Livre, du Livre III, Titre III et des Livres IV, V, VI et VIII, les dispositions qui suivent s'appliquent de la	§ 2. Sans préjudice du respect des autres dispositions du présent Livre, du Livre III, Titre III et des Livres IV, V, VI et VIII, les dispositions qui suivent s'appliquent de la

manière indiquée ci-après aux établissements de crédit visés au paragraphe 1 ^{er} :	manière indiquée ci-après aux établissements de crédit visés au paragraphe 1 ^{er} :
1° l'agrément est décidé sur l'avis donné à la Banque par l'organisme central concernant le respect par l'établissement des conditions d'affiliation et des conditions visées au paragraphe 1 ^{er} du présent article. Les établissements affiliés mentionnent leur affiliation dans leurs statuts et dans leurs titres, effets, documents, correspondance et publicité. L'agrément prend fin par suite de la cessation de l'affiliation conformément aux règles applicables à la fédération; celle-ci donne un avis un mois à l'avance au moins à l'autorité de contrôle qui peut exiger toutes mesures nécessaires à la protection des droits des créanciers. Les décisions en matière d'agrément ne doivent pas être publiées à la liste des établissements de crédit;	1° l'agrément est décidé sur l'avis donné à la Banque par l'organisme central concernant le respect par l'établissement des conditions d'affiliation et des conditions visées au paragraphe 1 ^{er} du présent article. Les établissements affiliés mentionnent leur affiliation dans leurs statuts et dans leurs titres, effets, documents, correspondance et publicité. L'agrément prend fin par suite de la cessation de l'affiliation conformément aux règles applicables à la fédération; celle-ci donne un avis un mois à l'avance au moins à l'autorité de contrôle qui peut exiger toutes mesures nécessaires à la protection des droits des créanciers. Les décisions en matière d'agrément ne doivent pas être publiées à la liste des établissements de crédit;
2° le montant minimum du capital prévu à l'article 17 est exigé sur base de la situation globale de l'organisme central et de ses établissements affiliés;	2° le montant minimum du capital prévu à l'article 17 est exigé sur base de la situation globale de l'organisme central et de ses établissements affiliés;
	2°/1 pour les besoins de l'application de l'article 19 en ce qui concerne l'organisme central, la qualité de membre de l'organe de légal d'administration ou de la direction effective d'un établissement affilié ne constitue pas en soi un obstacle empêchant d'agir en toute indépendance d'esprit;
3° l'article 19 n'est pas applicable aux dirigeants des établissements affiliés;	3° l'article 19 n'est pas applicable aux dirigeants des établissements affiliés;
...	...
Article 295/1	Article 295/1
§ 1 ^{er} . Les mesures de résolution et les décisions de disposition de l'autorité de résolution 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 2:18 du Code des sociétés et des associations.	§ 1 ^{er} . Les mesures de résolution et les décisions de disposition de l'autorité de résolution 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 2:18 du Code des sociétés et des associations.
Ces mesures et décisions prennent effet nonobstant toute disposition contraire, en particulier, mais pas exclusivement, du Code des sociétés et des associations.	Ces mesures et décisions prennent effet nonobstant toute disposition contraire, en particulier, mais pas exclusivement, du Code des sociétés et des associations.
Ces effets portent également sur les accessoires des créances cédées et les sûretés réelles ou personnelles les garantissant.	Ces effets portent également sur les accessoires des créances cédées et les sûretés réelles ou personnelles les garantissant.

§ 2. Les décisions de disposition de l'autorité de résolution sont translatives de la propriété des actions, autres titres de propriété, actifs, droits ou engagements faisant l'objet de la décision de disposition, sous réserve cependant des autorisations d'autorités publiques requises et toutes les autres conditions suspensives auxquelles la décision de disposition est subordonnée.	§ 2. Les décisions de disposition de l'autorité de résolution sont translatives de la propriété des actions, autres titres de propriété, actifs, droits ou engagements faisant l'objet de la décision de disposition, sous réserve cependant des autorisations d'autorités publiques requises et toutes les autres conditions suspensives auxquelles la décision de disposition est subordonnée.
§ 3. Un avis confirmant la réalisation des conditions suspensives visées au paragraphe précédent, est publié au <i>Moniteur belge</i> par les soins de l'autorité de résolution.	§ 3. Un avis confirmant la réalisation des conditions suspensives visées au paragraphe précédent, est publié au <i>Moniteur belge</i> par les soins de l'autorité de résolution.
	Article 295/2
	§ 1^{er}. Lorsqu'ils publient les informations visées à l'article 267/5/6, § 3, les établissements de crédit communiquent ces informations en même temps à l'autorité de résolution agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.
	Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement et elles sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/4, § 1 ^{er} , alinéa 2.
	Aux fins du présent paragraphe, les établissements de crédit obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'article 136/4, § 1 ^{er} , alinéa 2, 2 ^o .
	L'autorité de résolution communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.
	§ 2. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l'autorité de résolution communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les informations publiées en application des articles 244/2, § 8, alinéa 2, 281 et 295, alinéa 1 ^{er} .
	L'autorité de résolution communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/4, § 1 ^{er} , alinéa 2, 1 ^o , 4 ^o et 5 ^o , et, si disponible, 2 ^o .

Article 326	Article 326
§ 1 ^{er} . Les dirigeants des succursales visées à l'article 312 désignent, pour des durées renouvelables de trois ans, un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées par la Banque.	§ 1 ^{er} . Les dirigeants des succursales visées à l'article 312 désignent, pour des durées renouvelables de trois ans, un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées par la Banque.
Les articles 223 et 224, alinéas 1 ^{er} à 4 sont applicables à ces réviseurs et sociétés. La révocation des fonctions des réviseurs agréés et sociétés de réviseurs agréés est soumise à l'avis préalable de l'autorité de contrôle.	Les articles 223 et 224, alinéas 1 ^{er} à 4 sont applicables à ces réviseurs et sociétés. La révocation des fonctions des réviseurs agréés et sociétés de réviseurs agréés est soumise à l'avis préalable de l'autorité de contrôle.
§ 2. Les réviseurs agréés ou sociétés de réviseurs désignées conformément au paragraphe 1 ^{er} collaborent au contrôle exercé par l'autorité de contrôle, sous leur responsabilité personnelle et exclusive et conformément au présent paragraphe, aux règles de la profession et aux instructions de l'autorité de contrôle. A cette fin,	§ 2. Les réviseurs agréés ou sociétés de réviseurs désignées conformément au paragraphe 1 ^{er} collaborent au contrôle exercé par l'autorité de contrôle, sous leur responsabilité personnelle et exclusive et conformément au présent paragraphe, aux règles de la profession et aux instructions de l'autorité de contrôle. A cette fin,
1° ils évaluent les mesures de contrôle interne adoptées par les succursales en vue du respect des lois, arrêtés et règlements applicables aux succursales en vertu de l'article 315, et ils communiquent leurs conclusions à l'autorité de contrôle;	[...]
2° ils font rapport à l'autorité de contrôle sur:	[...]
a) les résultats de l'examen limité des états périodiques transmis par les succursales visées à l'article 312 à l'autorité de contrôle à la fin du premier semestre social, confirmant qu'ils n'ont pas connaissance de faits dont il apparaîtrait que ces états périodiques n'ont pas, sous tous égards significativement importants, été établis selon les instructions en vigueur de l'autorité de contrôle. Ils confirment en outre que les états périodiques arrêtés en fin de semestre sont, pour ce qui est des données comptables, sous tous égards significativement importants, conformes à la comptabilité et aux inventaires, en ce sens qu'ils sont complets, c'est-à-dire qu'ils mentionnent toutes les données figurant dans la comptabilité et dans les inventaires sur la base desquels ils sont établis, et qu'ils sont corrects, c'est-à-dire qu'ils concordent exactement avec la comptabilité et avec les inventaires sur la base desquels ils sont établis; ils confirment également n'avoir pas connaissance de faits dont il apparaîtrait que les états périodiques arrêtés en fin de semestre n'ont pas été établis par application des règles de comptabilisation et d'évaluation qui ont présidé à l'établissement des comptes annuels afférents au dernier exercice; l'autorité de contrôle	[...]

peut préciser quels sont en l'occurrence les états périodiques visés;	
b) les résultats du contrôle des états périodiques transmis par les succursales visées à l'article 312 à l'autorité de contrôle à la fin de l'exercice social, confirmant que ces états périodiques ont, sous tous égards significativement importants, été établis selon les instructions en vigueur de l'autorité de contrôle. Ils confirment en outre que les états périodiques arrêtés en fin d'exercice sont, pour ce qui est des données comptables, sous tous égards significativement importants, conformes à la comptabilité et aux inventaires, en ce sens qu'ils sont complets, c'est-à-dire qu'ils mentionnent toutes les données figurant dans la comptabilité et dans les inventaires sur la base desquels ils sont établis, et qu'ils sont corrects, c'est-à-dire qu'ils concordent exactement avec la comptabilité et avec les inventaires sur la base desquels ils sont établis; ils confirment également que les états périodiques arrêtés en fin d'exercice ont été établis par application des règles de comptabilisation et d'évaluation présidant à l'établissement des comptes annuels; l'autorité de contrôle peut préciser quels sont en l'occurrence les états périodiques visés.	[...]
Ils peuvent être chargés par l'autorité de contrôle, à la demande ou non de la Banque centrale européenne agissant en sa qualité d'autorité monétaire, de confirmer, de même, les informations que les succursales sont tenues de communiquer à ces autorités notamment par application de l'article 317;	[...]
3° ils font à l'autorité de contrôle, à sa demande, des rapports spéciaux portant sur l'organisation, les activités et la structure financière des succursales dans les domaines de compétence de l'autorité de contrôle à l'égard de celles-ci;	3° ils font à l'autorité de contrôle, à sa demande, des rapports spéciaux portant sur l'organisation, les activités et la structure financière des succursales dans les domaines de compétence de l'autorité de contrôle à l'égard de celles-ci;
...	...
§ 3. Les reviseurs agréés ou sociétés de reviseurs agréées certifient les informations comptables annuelles publiées en vertu de l'article 318, 3°.	§ 3. Les reviseurs agréés ou sociétés de reviseurs agréées certifient les informations comptables annuelles publiées en vertu de l'article 318, 3°.
§ 4. Le présent article n'est pas applicable aux succursales d'établissements de crédit visés à l'article 312 relevant de la catégorie visée au 2°, de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} lorsqu'elles ne sont pas autorisées à recevoir des fonds et/ou des instruments financiers de clients.	§ 4. Le présent article n'est pas applicable aux succursales d'établissements de crédit visés à l'article 312 relevant de la catégorie visée au 2°, de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} lorsqu'elles ne sont pas autorisées à recevoir des fonds et/ou des instruments financiers de clients.
...	...

TITRE II. - SUCCURSALES EN BELGIQUE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT DE PAYS TIERS	TITRE II. – DES SUCCURSALES DE PAYS TIERS EN BELGIQUE
CHAPITRE I ^{er} . – De l'accès à l'activité en Belgique	CHAPITRE I ^{er} . – De l'accès à l'activité en Belgique
	Section I^{re} Champ d'application et définitions
Article 333	Article 333
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit relevant du droit d'un pays tiers dûment agréés en cette qualité dans ce pays doivent, avant d'ouvrir une succursale en vue d'exercer leurs activités en Belgique, se faire agréer auprès de la Banque.	Pour l'application du présent Titre ainsi que des arrêtés et règlements pris pour son exécution, il y a lieu d'entendre par:
A cette fin, sont applicables:	1° succursale de pays tiers: succursale établie en Belgique par une entreprise de rattachement;
1° les articles 8, 9, 12, 13 et 15, étant entendu que	2° entreprise de rattachement: entreprise qui relève du droit d'un pays tiers et qui a établi une succursale en Belgique en vue d'y exercer les activités visées à l'article 334, § 1^{er}. La Banque peut préciser, au cas par cas, pour quelles dispositions du présent Titre les entreprises mères intermédiaires ou faitières de cette entreprise doivent également être considérées comme l'entreprise de rattachement au sens de la présente disposition;
- la Banque est exclusivement compétente pour statuer sur la demande d'agrément,	3° succursale de catégorie 1: succursale de pays tiers telle que visée à l'article 334/3, § 1^{er};
- la référence faite à l'article 9 vaut pour l'établissement de crédit dont relève la succursale,	4° succursale de catégorie 2: succursale de pays tiers telle que visée à l'article 334/3, § 2.
- les établissements de crédit doivent être autorisés dans leur pays d'origine à exercer les activités contenues dans leur programme d'activités;	
2° l'article 14, alinéa 1 ^{er} , les succursales visées au présent Titre étant mentionnées à une rubrique spéciale de la liste;	
3° l'article 16, étant entendu que l'article 16 s'applique à l'établissement de crédit dont relève la succursale. Toutefois, peuvent être agréées des succursales d'institutions dotées de la personnalité juridique mais n'ayant pas la forme de société;	
4° l'article 17, alinéas 1 ^{er} et 2, le capital initial étant remplacé par une dotation dont la Banque peut déterminer, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, le montant, les éléments constitutifs et les conditions	

relatives aux actifs correspondants, notamment sous l'angle de leur localisation en Belgique;	
5° les articles 18 à 22, 36, 41 et 42/1, étant entendu que la référence faite à l'article 18 vaut pour l'établissement de crédit dont relève la succursale et que la référence faite aux articles 19 à 22, 36, 41 et 42/1 vaut pour la succursale en Belgique;	
6° l'article 44, dans la mesure où l'établissement de crédit ne peut établir que les engagements de sa succursale belge sont couverts par un système de protection des dépôts et/ou un système de protection des investisseurs de son pays d'origine dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système belge de protection des dépôts et/ou du système belge de protection des investisseurs quant aux actifs couverts et au niveau de couverture prévu;	
7° l'article 59, étant entendu que les dirigeants de la succursale sont considérés comme le comité de direction.	
§ 2. Sans préjudice du paragraphe 1 ^{er} , l'octroi d'un agrément à une succursale d'un établissement de crédit relevant du droit d'un pays tiers est également soumis au respect des conditions suivantes:	
1° l'établissement de crédit est soumis, dans son pays d'origine, à un contrôle prudentiel de nature équivalente à celui organisé par la directive 2013/36/UE et le règlement n° 575/2013;	
2° la Banque a signé avec l'autorité de pays tiers concernée un accord de coopération impliquant un échange d'informations lui permettant d'exercer un contrôle efficace des activités de la succursale belge. La Banque peut déroger au respect de cette condition si, au regard du cas d'espèce, elle estime que celle-ci n'est pas de nature à améliorer substantiellement la connaissance de l'établissement de crédit, en ce compris du groupe auquel il appartient, sous l'angle de son organisation et des risques générés par ses activités, spécialement les risques à l'égard des créanciers de la succursale belge, notamment ses déposants;	
3° l'autorité de pays tiers qui a octroyé l'agrément à l'établissement de crédit dans son pays tiers d'origine l'a octroyé alors que sa législation et ses pratiques sont en conformité avec les Normes internationales sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération du Groupe d'action financière (GAFI).	

4° le pays tiers d'origine dans lequel est établi l'établissement de crédit a signé avec la Belgique un accord conforme aux normes énoncées à l'article 26 du modèle de l'Organisation de Coopération et de Développement Economiques (OCDE) de convention fiscale concernant le revenu et la fortune et garantissant un échange efficace de renseignements en matière fiscale, y compris, le cas échéant, un accord multilatéral conforme audit article 26.	
§ 3. Sans préjudice des Accords internationaux liant la Belgique, la Banque peut refuser d'agréer la succursale d'un établissement de crédit relevant du droit d'un pays tiers qui n'accorde pas les mêmes possibilités d'accès à son marché aux établissements de crédit de droit belge.	
§ 4. La Banque peut refuser l'agrément d'une succursale visée par le présent Titre si elle estime que la protection des épargnants [2 ou des investisseurs]2 ou la gestion saine et prudente de l'établissement ou encore la stabilité du système financier requiert la constitution d'une société de droit belge. Une telle décision peut notamment tenir compte des critères suivants:	
- l'absence d'exercice effectif par l'établissement de crédit dans le pays tiers, ou au sein du groupe auquel appartient l'établissement de crédit, des activités projetées par la succursale;	
- l'importance de la succursale par rapport à la taille de l'établissement de crédit.	
§ 5. Avant de statuer sur la demande d'agrément de la succursale, la Banque consulte l'autorité de pays tiers concernée.	
Article 334	Article 334
§ 1 ^{er} . La Banque notifie à l'ABE les informations suivantes concernant les succursales agréées en application du présent Titre:	§ 1 ^{er} . Toute entreprise relevant du droit d'un pays tiers qui souhaite exercer en Belgique une ou plusieurs des activités suivantes doit établir une succursale en Belgique et, avant d'entamer ces activités, obtenir un agrément de la Banque conformément à la Section III du présent Chapitre:
1° l'octroi de l'agrément à la succursale et toute modification ultérieure audit agrément;	a) les activités visées à l'article 4, point 2 ou 6, dans la mesure où l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers serait considérée comme un établissement de crédit si elle était établie dans l'Union;

2° le total de l'actif et du passif de la succursale, tel qu'il est communiqué à la Banque en vertu de l'article 335, § 3;	b) l'activité visée à l'article 4, point 1.
3° la dénomination sous laquelle se présente le groupe de pays tiers auquel appartient la succursale.	§ 2. Le paragraphe 1^{er} ne s'applique pas à l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers qui, en Belgique:
§ 2. Lorsque les succursales agréées en application du présent Titre exercent des activités d'investissement et/ou fournissent des services d'investissement ou des services auxiliaires en Belgique, la Banque communique à l'Autorité européenne des marchés financiers, à la demande de celle-ci, les informations suivantes concernant ces succursales:	1° exerce exclusivement une activité visée au paragraphe 1^{er} pour un client ou une contrepartie établi ou situé en Belgique et qui:
1° les agréments octroyés aux succursales, ainsi que les modifications ultérieures de ceux-ci;	a) s'adresse, sur sa seule initiative, à l'entreprise pour l'exercice de cette activité, qu'il s'agisse d'un client professionnel ou non, ou d'une contrepartie éligible au sens de l'article 2, alinéa 1^{er}, 28°, 29° et 30° de la loi du 2 août 2002;
2° l'échelle et l'étendue des services fournis et des activités exercées par les succursales;	b) est un établissement de crédit; ou
3° le volume d'échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et aux activités visés au 2°;	c) fait partie du même groupe que cette entreprise;
4° la dénomination sous laquelle se présente le groupe de pays tiers auquel appartient la succursale.	2° fournit des services d'investissement et/ou exerce des activités d'investissement, y compris des services auxiliaires, ainsi que les activités visées au paragraphe 1^{er} qui sont directement liées à la prestation et nécessaires à l'exécution des services et/ou activités d'investissement et des services auxiliaires précités.
§ 3. Lorsqu'une succursale d'un établissement de crédit de pays tiers agréée en application du présent Titre exerce des activités d'investissement et/ou fournit des services d'investissement ou des services auxiliaires, la Banque coopère étroitement avec l'Autorité européenne des marchés financiers, l'ABE, les autorités compétentes et les autorités visées à l'article 3, 33° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses chargées respectivement de la supervision des établissements de crédit, des succursales d'établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des succursales d'entreprises d'investissement faisant partie du groupe auquel appartient la succursale, dans le but d'assurer que toutes les activités de ce groupe dans l'EEE soient soumises à une surveillance exhaustive, cohérente et efficace conformément à la présente loi, la loi du 25 octobre 2016 et ladite loi du 20 juillet 2022, au Règlement n° 600/2014, au Règlement 2019/2033 et	§ 3. Une initiative prise par des clients ou des contreparties au sens du paragraphe 2, 1°, a) ne donne pas à l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers le droit de commercialiser des catégories de produits, d'activités ou de services autres que celles que le client ou la contrepartie avait sollicitées, autrement que par l'intermédiaire d'une succursale de pays tiers agréée conformément au présent Titre.

au Règlement n° 575/2013, et à la législation prise en vue de la transposition de la directive 2013/36/UE, de la directive 2014/65/UE et de la directive 2019/2034 dans les États membres dont relèvent lesdites autorités, ainsi qu'aux actes pris en exécution de celles-ci.	
	La possibilité d'offrir des services conformément au paragraphe 2, 1°, a) inclut toutefois la fourniture des produits, activités ou services nécessaires ou étroitement liés à la fourniture du service initialement sollicité par le client ou la contrepartie, y compris lorsque ces produits, activités ou services étroitement liés sont fournis postérieurement à ceux initialement sollicités.
	§ 4. Le bénéfice du paragraphe 2, 1°, a) n'est pas d'application lorsqu'une entreprise relevant du droit d'un pays tiers démarche un client ou une contrepartie, ou un client ou une contrepartie potentiel, tel que visé au paragraphe 2, 1°, a), par l'intermédiaire d'une entité agissant pour le compte de l'entreprise relevant du droit d'un pays tiers ou ayant des liens étroits avec cette entreprise ou par l'intermédiaire de toute autre personne agissant pour le compte de cette entité.
	Article 334/1
	Il est interdit aux succursales de pays tiers agréées conformément à la Section III du présent Chapitre de proposer ou d'exercer des activités transfrontières dans d'autres États membres, sauf pour les opérations de financement intragroupe réalisées avec d'autres succursales de pays tiers de la même entreprise de rattachement et pour les transactions fondées sur la prestation de services passive telles que précisées à l'article 334, § 2, 1°, a).
	Article 334/2
	Les succursales de pays tiers ne bénéficient pas d'un régime plus favorable que les succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre.
	Section II Classification des succursales de pays tiers et des succursales de pays tiers éligibles
	Article 334/3
	§ 1 ^{er} . Une succursale de pays tiers appartient à la catégorie 1 si l'une des conditions suivantes est remplie:

	1° la valeur totale des actifs enregistrés ou initiés par la succursale de pays tiers en Belgique, déclarée pour la période de déclaration annuelle qui précède immédiatement, conformément à l'article 336/6, § 2, est égale ou supérieure à 5 milliards d'euros;
	2° les activités couvertes par l'agrément de la succursale de pays tiers incluent la réception de fonds remboursables de clients non professionnels, pour autant que le montant de ces fonds remboursables soit égal ou supérieur à 5 % du total des passifs de la succursale de pays tiers ou qu'il dépasse 50 millions d'euros;
	3° la succursale de pays tiers n'est pas une succursale de pays tiers éligible au sens de l'article 334/4.
	§ 2. Les succursales de pays tiers qui ne remplissent aucune des conditions visées au paragraphe 1 ^{er} appartiennent à la catégorie 2.
	§ 3. La Banque met à jour la classification des succursales de pays tiers comme suit:
	1° lorsqu'une succursale de catégorie 1 ne remplit plus les conditions énoncées au paragraphe 1 ^{er} , elle est immédiatement considérée comme relevant de la catégorie 2;
	2° lorsqu'une succursale de catégorie 2 remplit nouvellement l'une des conditions énoncées au paragraphe 1 ^{er} , elle n'est considérée comme relevant de la catégorie 1 qu'après une période de quatre mois à compter de la date à laquelle elle a commencé à remplir cette condition.
	Article 334/4
	Une succursale de pays tiers est considérée comme une succursale de pays tiers éligible lorsque les conditions suivantes sont remplies:
	1° l'entreprise de rattachement est soumise, dans son pays d'origine, à un contrôle au moins équivalent à celui établi par la directive 2013/36/UE et le règlement n° 575/2013;
	2° les autorités de contrôle dont relève l'entreprise de rattachement sont soumises à des exigences de confidentialité qui sont au moins équivalentes aux exigences prévues au titre VII, chapitre 1, section II, de la directive 2013/36/UE;

	3° l'entreprise de rattachement relève d'un pays qui ne figure pas sur la liste des pays tiers à haut risque dont les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme présentent des carences stratégiques, conformément à l'article 9 de la directive 2015/849/UE.
	Section III Procédure et conditions d'agrément
	Article 334/5
	§ 1 ^{er} . S'agissant de la procédure d'agrément d'une succursale de pays tiers visée à l'article 334, les articles suivants s'appliquent:
	1° les articles 8, 9, 12 et 13, étant entendu que:
	a) la Banque est exclusivement compétente pour statuer sur la demande d'agrément;
	b) le programme d'activités précise les activités envisagées, notamment celles visées à l'article 334, § 1 ^{er} , ainsi que la structure de l'organisation et la gestion des risques de la succursale de pays tiers en Belgique visées respectivement aux articles 336/3 et 336/4;
	c) la référence faite à l'article 9 vaut pour l'entreprise de rattachement;
	2° l'article 14, alinéa 1 ^{er} , les succursales de pays tiers visées au présent titre étant mentionnées sous une rubrique spéciale de la liste.
	§ 2. Lorsqu'elle reçoit une demande d'agrément, la Banque évalue, d'une part, le respect des conditions énoncées à l'article 334/4 pour qualifier de succursale éligible et, d'autre part, les conditions énoncées à l'article 334/3 concernant les succursales de catégorie 1 et de catégorie 2.
	Lorsque le pays tiers concerné n'est pas inscrit dans le registre public de l'ABE visé à l'article 48ter, paragraphe 4 de la directive 2013/36/UE et pour autant que la condition énoncée à l'article 334/4, 3° soit remplie, la Banque demande à la Commission européenne d'évaluer le cadre de réglementation bancaire et les exigences de confidentialité du pays tiers aux fins de l'article 48ter, paragraphe 2 de la directive 2013/36/UE. La Banque classe la succursale de pays tiers dans la catégorie 1 dans l'attente de l'adoption par la Commission européenne d'une décision en application de l'article 48ter, paragraphe 2, de la directive 2013/36/UE.

	Article 334/6
	S'agissant de l'octroi d'un agrément à une succursale de pays tiers visée à l'article 334, § 1 ^{er} , les conditions d'agrément suivantes sont mutatis mutandis applicables:
	1° l'article 15, étant entendu que la référence faite aux conditions d'exercice de l'activité figurant à l'article 15 doit être lue comme une référence aux conditions d'exercice de l'activité visées au Chapitre II du présent Titre;
	2° l'article 16, étant entendu que l'article 16 s'applique à l'entreprise de rattachement dont la forme juridique présente un niveau comparable en matière de protection des créanciers. Toutefois, peuvent être agréées des succursales d'établissements dotés de la personnalité juridique mais n'ayant pas la forme de société;
	3° les articles 18 à 22, étant entendu que la référence faite à l'article 18 vaut pour l'entreprise de rattachement et que la référence faite aux articles 19 à 22 vaut pour la succursale de pays tiers. La Banque peut exiger des succursales de catégorie 1 qu'elles mettent en place un comité de gestion local afin d'assurer une gouvernance adéquate;
	4° les articles 27, alinéa 1 ^{er} , 3° et 30, étant entendu qu'il doit être démontré comment il sera satisfait à ces dispositions en ce qui concerne la succursale de pays tiers;
	5° les articles 35 à 40, étant entendu que la Banque peut exempter les succursales de catégorie 2 de l'obligation de désigner des responsables des fonctions de contrôle indépendantes qui satisfont aux exigences de la présente loi, compte tenu de la taille, de l'organisation interne, de la nature, de l'étendue et de la complexité des activités de la succursale;
	6° les articles 41 et 42/1, pour autant que la succursale de pays tiers fournisse des services d'investissement et/ou exerce des activités d'investissement ou propose des services auxiliaires en Belgique;
	7° l'article 44, dans la mesure où l'entreprise de rattachement ne peut établir que les engagements de sa succursale belge sont couverts par un système de protection des dépôts et/ou un système de protection des investisseurs de son pays d'origine dans une mesure au moins équivalente à celle résultant du système belge de protection des dépôts et/ou du

	système belge de protection des investisseurs quant aux actifs couverts et au niveau de couverture prévu.
	Article 334/7
	§ 1^{er}. En outre, la Banque ne peut octroyer un agrément à une succursale de pays tiers que si les conditions suivantes sont remplies:
	1° les activités pour lesquelles un agrément est demandé sont couvertes par l'agrément de l'entreprise de rattachement et sont soumises à une supervision dans ce pays tiers;
	2° l'autorité concernée du pays tiers a préalablement été consultée par la Banque, de même qu'elle a été informée de la demande d'agrément et a pris connaissance des documents connexes, parmi lesquels le programme d'activités de la succursale;
	3° la Banque doit pouvoir exercer une supervision effective des activités de la succursale de pays tiers. Elle doit avoir accès aux informations nécessaires concernant l'entreprise de rattachement auprès de l'autorité concernée du pays tiers, de même qu'elle doit pouvoir coordonner efficacement l'exercice de sa mission de contrôle avec celle de l'autorité concernée du pays tiers, notamment en période de crise ou de difficultés financières touchant l'entreprise de rattachement, son groupe ou le système financier du pays tiers. À cette fin, la Banque conclut au préalable un accord de coopération avec l'autorité concernée du pays tiers. Cet accord est fondé sur les modèles d'accords administratifs élaborés par l'ABE conformément à l'article 33, paragraphe 5, du règlement (UE) n° 1093/2010. La Banque notifie sans délai cet accord de coopération à l'ABE;
	4° au moment de l'octroi de l'agrément, il n'existe pas d'obstacles juridiques à l'accès effectif à l'information visé au point 3°;
	5° il n'existe aucun motif raisonnable de soupçonner que la succursale de pays tiers serait utilisée à des fins de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme ou pour faciliter de tels actes. À cette fin, la Banque consulte au préalable l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, laquelle doit attester qu'il n'a pas d'objection quant au respect de cette condition;
	6° la législation et les pratiques de l'autorité de pays tiers concernée qui a octroyé l'agrément à l'entreprise

	de rattachement dans son pays d'origine sont en conformité avec les Normes internationales sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération du Groupe d'action financière (GAFI);
	7° le pays tiers concerné a signé avec la Belgique un accord conforme aux normes énoncées à l'article 26 du modèle de convention de l'Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE) de convention fiscale concernant la double imposition du revenu et de la fortune et garantissant un échange efficace de renseignements en matière fiscale, y compris, le cas échéant, un accord multilatéral conforme audit article 26.
	§ 2. La décision de la Banque d'octroyer un agrément à une succursale de pays tiers rappelle expressément l'interdiction concernant les succursales de pays tiers visée à l'article 334/1.
	Article 334/8
	La Banque peut refuser d'agréer une succursale de pays tiers dans les cas suivants:
	1° l'entreprise de rattachement ou le groupe dont elle fait partie ne satisfait pas aux exigences prudentielles qui lui sont applicables en application de la législation du pays tiers, ou il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'elle/il n'y satisfait pas ou qu'elle/il les enfreindra au cours des douze mois à venir;
	2° sans préjudice des accords internationaux liant la Belgique, le pays tiers concerné n'accorde pas les mêmes possibilités d'accès à son marché aux établissements de crédit de droit belge;
	3° la Banque estime que la protection des épargnants ou des investisseurs, la gestion saine et prudente de l'établissement, ou encore la stabilité du système financier requiert la constitution d'une société de droit belge. Cette décision de la Banque peut notamment tenir compte des critères suivants:
	- l'absence d'exercice effectif par l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, ou au sein du groupe dont elle fait partie, des activités projetées par la succursale;
	- l'importance de la succursale par rapport à la taille de l'entreprise de rattachement;
	- les conditions visées à l'article 339/2, § 1 ^{er} , 1° à 3°.

	Article 334/9
	§ 1^{er}. La Banque notifie à l'ABE les informations suivantes concernant les succursales de pays tiers agréées en application du présent titre:
	1° les agréments octroyés aux succursales de pays tiers et toutes leurs modifications ultérieures;
	2° le total de l'actif et du passif des succursales de pays tiers, tel qu'il est communiqué périodiquement à la Banque;
	3° la dénomination sous laquelle se présente le groupe de pays tiers auquel appartient la succursale de pays tiers.
	§ 2. Lorsque des succursales de pays tiers agréées en vertu du présent titre fournissent des services et/ou des activités d'investissement ou des services auxiliaires en Belgique, la Banque communique à l'Autorité européenne des marchés financiers, à sa demande, les informations suivantes concernant ces succursales:
	1° les agréments octroyés aux succursales de pays tiers et leurs modifications ultérieures;
	2° l'échelle et l'étendue des services fournis et des activités exercées par les succursales de pays tiers;
	3° le volume d'échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et activités visés au 2°;
	4° la dénomination sous laquelle se présente le groupe de pays tiers auquel appartient la succursale de pays tiers.
	§ 3. Lorsqu'une succursale de pays tiers agréée en application du présent titre exerce des activités d'investissement et/ou fournit des services d'investissement ou des services auxiliaires, la Banque coopère étroitement avec l'Autorité européenne des marchés financiers, l'ABE, les autorités compétentes et les autorités visées à l'article 3, 33° de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse, chargées respectivement de la supervision, des établissements de crédit et des succursales d'établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des succursales d'entreprises d'investissement faisant partie du groupe auquel appartient la succursale, dans le but d'assurer que toutes les activités de ce groupe dans l'EEE soient soumises à une supervision

	exhaustive, cohérente et efficace conformément à la présente loi, à la loi du 25 octobre 2016 et à ladite loi du 20 juillet 2022, au règlement n° 600/2014, au règlement 2019/2033 et au règlement n° 575/2013 et à la législation prise en vue de la transposition de la directive 2013/36/UE, de la directive 2014/65/UE et de la directive 2019/2034 dans les États membres dont relèvent lesdites autorités, ainsi qu'aux actes pris en exécution de celle-ci.
Chapitre II. – De l'exercice de l'activité	Chapitre II. – Des conditions d'exercice de l'activité
	Section I ^{re} Généralités
Article 335	Article 335
§ 1 ^{er} . Outre l'application de l'article 45 en ce qui concerne l'article 333 et les dispositions rendues applicables en vertu de l'article 333, sont applicables:	L'article 45 est applicable, étant entendu qu'il est fait référence aux conditions qui, en application de l'article 334/6, s'appliquent aux succursales de pays tiers.
1° l'article 53, étant entendu que la Banque est exclusivement compétente;	
2° l'article 55, alinéa 1 ^{er} ;	
3° les articles 60 et 62 en ce qui concerne les dirigeants de succursales et, s'agissant de l'article 60, en ce qui concerne la fonction de conformité;	
3° /1 les articles 65/3, 66, 67 à 71;	
4° les articles 72, 76, 77, 3° et 4° et 78 étant entendu que pour l'application de l'article 72, les dirigeants de la succursale sont considérés comme les membres de l'organe légal d'administration;	
5° les articles 74, 98, 106 et 107;	
5° /1 l'Annexe II;	
6° l'article 5 de l'Annexe IV.	
§ 2. Le Roi détermine les obligations et les modalités en matière de publication des situations comptables annuelles des succursales.	
§ 3. Les informations suivantes doivent être communiquées au moins une fois par an à la Banque, dans la mesure où elles ne sont pas déjà transmises annuellement dans le cadre du respect des obligations énoncées au paragraphe 1 ^{er} :	

1° le total de l'actif correspondant aux activités de la succursale;	
2° des informations sur les actifs liquides dont la succursale dispose, notamment la disponibilité d'actifs liquides en monnaies des États membres;	
3° le montant de la dotation en fonds propres dont la succursale dispose;	
4° des informations sur la protection des dépôts dont les déposants dans ladite succursale bénéficient;	
5° des informations sur la gestion des risques;	
6° le dispositif de gouvernance, y compris l'identité des dirigeants, de la fonction de conformité (compliance), et, le cas échéant, des personnes assurant les autres fonctions de contrôle indépendantes pour les activités de la succursale;	
7° les plans de redressement concernant la succursale;	
8° toute autre information que la Banque estime nécessaire pour permettre un suivi complet des activités de la succursale.	
§ 4. Lorsque les succursales agréées en application du présent Titre exercent des activités d'investissement et/ou fournissent des services d'investissement ou des services auxiliaires en Belgique, elles communiquent à la Banque au moins une fois par an les informations suivantes, dans la mesure où ces informations ne sont pas déjà transmises annuellement dans le cadre du respect des obligations énoncées au paragraphe 1 ^{er} :	
1° l'échelle et l'étendue des services fournis et des activités exercées par la succursale située en Belgique;	
2° pour les établissements de crédit de pays tiers exerçant l'activité mentionnée à l'article 2, 1°, 3 de la loi du 25 octobre 2016, leur exposition mensuelle minimale, moyenne et maximale sur des contreparties de l'Union;	
3° pour les établissements de crédit de pays tiers fournissant l'un des services énumérés à l'article 2, 1°, 6 de la loi du 25 octobre 2016, ou les deux, la valeur totale des instruments financiers provenant de contreparties de l'Union souscrits ou placés avec engagement ferme au cours des douze derniers mois;	
4° le volume d'échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et aux activités visés au 1°;	

5° une description détaillée des dispositions prises en vue de protéger les investisseurs dont peuvent se prévaloir les clients de la succursale, notamment les droits conférés à ces clients par le système d'indemnisation des investisseurs visé à l'article 333, § 1 ^{er} , 6°;	
6° la politique et les dispositions de gestion des risques appliquées par la succursale dans le cadre des services et des activités visés au 1°;	
7° les dispositifs de gouvernance d'entreprise, en ce compris les personnes dont les activités professionnelles ont une incidence substantielle sur le profil de risque de la succursale;	
8° toute autre information que la Banque estime nécessaire afin d'assurer un suivi effectif des activités de la succursale.	
	Section II – Dotation en capital minimale, exigences de liquidité et actifs saisissables en Belgique
Article 336	Article 336
§ 1. L'établissement de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°, doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des dépôts, tels que visés à l'article 382, reçus par la succursale, sauf à démontrer qu'il satisfait aux conditions suivantes:	§ 1^{er}. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment une dotation en capital minimale au moins égale:
1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale belge un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'établissement de crédit dans le pays tiers; et	1° pour les succursales de catégorie 1: à 2,5 % du passif moyen de la succursale de pays tiers pour les trois périodes de reporting annuel visées à l'article 336/6, § 2, qui précèdent immédiatement, ou, du passif de la succursale de pays tiers au moment de l'agrément, avec un minimum de 10 millions d'euros;
2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux déposants ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale belge un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 389 de la présente loi.	2° pour les succursales de catégorie 2: à 0,5 % du passif moyen de la succursale de pays tiers pour les trois périodes de reporting annuel visées à l'article 336/6, § 2, qui précèdent immédiatement, ou, du passif de la succursale de pays tiers au moment de l'agrément, avec un minimum de 5 millions d'euros.
§ 1 ^{er} /1. L'établissement de crédit au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2° doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des avoirs, tels que visés à l'article 384/4, alinéa 2, reçus par la succursale, sauf à démontrer qu'il satisfait aux conditions suivantes:	§ 2. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment des actifs d'un montant égal à l'exigence de dotation en capital visée au paragraphe 1^{er}, pouvant prendre l'une des formes suivantes:

1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale belge un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'établissement de crédit dans le pays tiers; et	1° des liquidités ou des instruments assimilés à des liquidités au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 60), du règlement n° 575/2013;
2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux investisseurs ayant déposé des fonds auprès de la succursale belge un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 74/1, § 3.	2° des titres de créance émis par des administrations centrales ou des banques centrales d'États membres;
§ 2. La succursale belge de l'établissement de crédit ne peut recevoir des instruments financiers de clients que si, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'établissement de crédit dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure reconnaît le droit réel de copropriété prévu à l'article 13, alinéa 2 de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné le 27 janvier 2004, dans le chef des investisseurs ayant déposé leurs instruments financiers auprès de la succursale belge ou confère à l'investisseur un droit à la suite du dépôt des instruments financiers qui est constitutif d'un droit réel permettant l'exercice d'une revendication sur ces instruments financiers, à l'exclusion d'un simple droit de créance.	3° tout autre instrument dont dispose la succursale et qui peut être utilisé immédiatement et sans restriction pour couvrir les risques ou pertes dès que ces risques ou pertes surviennent.
	§ 3. Les actifs visés au paragraphe 2 doivent être déposés auprès d'un établissement de crédit de droit belge au sens de l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, qui ne fait pas partie du groupe de l'entreprise de rattachement. Les actifs déposés ne peuvent être rendus disponibles qu'avec l'accord préalable de la Banque. Les actifs déposés sont disponibles aux fins de l'application par l'autorité de résolution des mesures visées à l'article 484.
	L'entité visée à l'alinéa 1^{er} ne peut, sur les actifs visés au paragraphe 2 qui ont été déposés sur un compte clients global ou individuel, faire valoir de droit résultant de créances propres sur l'entreprise de rattachement. De même, ces comptes et leur solde ne peuvent faire l'objet d'aucune saisie-arrêt par les créanciers de l'entreprise de rattachement.
	Article 336/1
	§ 1^{er}. Les succursales de pays tiers possèdent à tout moment un volume d'actifs non grevés et liquides

	suffisant pour couvrir leurs sorties de trésorerie sur une période minimale de trente jours.
	Aux fins de l'alinéa 1 ^{er} , les succursales de catégorie 1 satisfont à l'exigence de couverture des besoins de liquidité prévue dans la sixième partie, titre I, du règlement n° 575/2013 et dans le règlement délégué (UE) 2015/61 de la Commission du 10 octobre 2014 complétant le règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne l'exigence de couverture des besoins de liquidité pour les établissements de crédit.
	§ 2. Les actifs visés au paragraphe 1 ^{er} doivent être déposés auprès d'un établissement de crédit de droit belge au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°, qui ne fait pas partie du groupe de l'entreprise de rattachement. Les actifs liquides déposés qui restent sur le compte après qu'ils aient été utilisés pour couvrir les sorties de trésorerie conformément au paragraphe 1 ^{er} sont disponibles aux fins de l'application par l'autorité de résolution des mesures visées à l'article 484.
	Les dispositions de l'article 336, § 3, alinéa 2, s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> aux actifs visés à l'alinéa 1 ^{er} .
	§ 3. La Banque peut permettre à une succursale de pays tiers éligible visée à l'article 334/4 de déroger à l'exigence de liquidité prévue au présent article.
	Article 336/2
	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des articles 336 et 336/1, toute succursale de pays tiers dont les activités en Belgique correspondent à celles d'un établissement de crédit visé à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1°, doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des dépôts couverts par le système de protection des dépôts, tel que visé à l'article 382, reçus par la succursale de pays tiers, sauf à démontrer qu'elle satisfait aux conditions suivantes:
	1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale de pays tiers un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers; et
	2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie

	aux déposants ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale de pays tiers un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 389.
	§ 2. Sans préjudice des articles 336 et 336/1, toute succursale de pays tiers dont les activités en Belgique correspondent à celles d'un établissement de crédit visé à l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 2°, doit disposer d'actifs saisissables en Belgique pour un montant correspondant au montant des avoirs couverts par le système de protection des investisseurs, tel que visé à l'article 384/4, alinéa 2, reçus par la succursale de pays tiers, sauf à démontrer qu'elle satisfait aux conditions suivantes:
	1° le droit des procédures d'insolvabilité du pays tiers assure aux créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de la succursale de pays tiers un traitement qui est équivalent à celui des créanciers ayant déposé leurs avoirs auprès de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers; et
	2° en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure octroie aux investisseurs ayant déposé leurs fonds auprès de la succursale de pays tiers un rang offrant une protection similaire à celle prévue à l'article 74/1, § 3.
	§ 3. Une succursale de pays tiers ne peut recevoir les instruments financiers de clients que si, en cas de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de l'entreprise de rattachement dans le pays tiers, le droit régissant cette procédure reconnaît le droit réel de copropriété prévu à l'article 13, alinéa 2 de l'arrêté royal n° 62 du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, coordonné le 27 janvier 2004, dans le chef des investisseurs ayant déposé leurs instruments financiers auprès de la succursale de pays tiers ou confère à l'investisseur un droit à la suite du dépôt des instruments financiers qui est constitutif d'un droit réel permettant l'exercice d'une revendication sur ces instruments financiers, à l'exclusion d'un simple droit de créance.
	Section III – Gouvernance, gestion des risques et exigences en matière d'enregistrement des opérations
	Article 336/3
	§ 1 ^{er} . Outre les dispositions rendues applicables en application de l'article 334/6, sont applicables:

	1° l'article 53, étant entendu que les informations ne doivent être communiquées qu'à la Banque;
	2° l'article 59, étant entendu que les dirigeants de la succursale de pays tiers ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local sont considérés comme le comité de direction;
	3° les articles 60 et 62, en ce qui concerne les dirigeants de la succursale de pays tiers ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local, et les articles 60 et 61, en ce qui concerne les personnes responsables des fonctions de contrôle indépendantes;
	4° les articles 65/3, 66, 67 à 70;
	5° les articles 72, 74, 76, 77, alinéa 1 ^{er} , 4°, et 78, étant entendu que, pour l'application de l'article 72, les dirigeants de la succursale ou, le cas échéant, les membres du comité de gestion local sont considérés comme les membres de l'organe légal d'administration;
	6° l'Annexe II;
	7° l'article 5 de l'Annexe IV.
	§ 2. Les succursales de pays tiers mettent en place un système de reporting à l'organe de direction de l'entreprise de rattachement, portant sur l'ensemble des risques significatifs, des politiques de gestion des risques et des modifications apportées à celles-ci. Elles disposent de systèmes de technologies générales de l'information et de la communication et de contrôles adéquats pour s'assurer que les politiques de gestion des risques précitées sont dûment respectées.
	Article 336/4
	§ 1 ^{er} . Sans préjudice de l'application de l'article 66, les succursales de pays tiers gèrent leurs accords d'externalisation et en assurent le suivi, et veillent à ce que la Banque ait pleinement accès à toutes les informations nécessaires pour exercer un contrôle efficace conformément à l'article 334/7, § 1 ^{er} , 3°.
	§ 2. Lorsque des fonctions essentielles ou importantes de la succursale de pays tiers sont exercées par son entreprise de rattachement, ces fonctions sont exercées conformément aux dispositifs internes ou aux accords intragroupes et la Banque a accès à toutes les informations nécessaires pour exercer une

	supervision efficace conformément à l'article 334/7, § 1 ^{er} , 3 ^o .
	§ 3. Les succursales de pays tiers qui effectuent des opérations "dos à dos" (<i>back-to-back</i>) ou intragroupes disposent de ressources suffisantes pour détecter et gérer correctement leur risque de crédit de contrepartie lorsque des risques significatifs associés à des actifs comptabilisés par la succursale de pays tiers sont transférés à la contrepartie.
	Article 336/5
	Les succursales de pays tiers tiennent un registre leur permettant de suivre et d'enregistrer de manière complète et précise l'ensemble des éléments d'actif et de passif qu'elles ont comptabilisés ou initiés en Belgique et de gérer ces éléments d'actif et de passif de manière autonome en leur sein. Le registre fournit toutes les informations nécessaires et suffisantes sur les risques générés par la succursale et sur la manière dont ceux-ci sont gérés.
	Les succursales de pays tiers élaborent, revoient et mettent à jour régulièrement une politique d'enregistrement des opérations pour la gestion du registre visé à l'alinéa 1 ^{er} . Cette politique est consignée dans un document et approuvée par l'organe de direction concerné de l'entreprise de rattachement. La politique motive clairement les modalités d'enregistrement des opérations et explique comment celles-ci s'accordent avec la stratégie de la succursale.
	Section IV – Informations périodiques et règles comptables
	Article 336/6
	§ 1 ^{er} . Le Roi détermine les obligations en matière de publication des situations comptables annuelles des succursales de pays tiers.
	§ 2. Conformément aux modalités définies par l'ABE en application de l'article 48 terdecies, paragraphe 1 ^{er} de la directive (UE) 2013/36/UE, les succursales de pays tiers déclarent périodiquement à la Banque les informations portant sur:
	1° les éléments d'actif et de passif comptabilisés et initiés par la succursale de pays tiers conformément à l'article 336/5, ventilés de manière à distinguer:

	a) les éléments d'actif et de passif comptabilisés les plus significatifs, classés par secteur et par type de contrepartie, y compris, en particulier, les expositions sur le secteur financier;
	b) les expositions importantes et les concentrations de sources de financement sur certains types de contreparties;
	c) les transactions internes significatives avec l'entreprise de rattachement et avec des entités du groupe de l'entreprise de rattachement;
	2° la conformité de la succursale de pays tiers avec les exigences qui lui sont applicables en application du présent Titre;
	3° le dispositif de protection des dépôts applicable du pays tiers d'origine pour assurer le respect des conditions énoncées à l'article 380, alinéa 2, de sorte que les succursales de pays tiers ne soient pas tenues de participer au système belge de protection des dépôts.
	Aux fins du reporting des informations sur les éléments d'actif et de passif comptabilisés conformément à l'alinéa 1 ^{er} , 1°, la succursale de pays tiers applique les obligations déterminées par le Roi visées au paragraphe 1 ^{er} . Le reporting visé à l'alinéa 1 ^{er} , 3°, doit également être effectué en cas de changement concernant le dispositif de protection des dépôts applicable visé sous ce point qui sont susceptibles d'avoir une incidence sur le respect des conditions de couverture équivalente prévues par l'article 380, alinéa 2.
	§ 3. Les succursales de pays tiers déclarent à la Banque les informations suivantes sur leur entreprise de rattachement:
	1° sur une base périodique, des informations agrégées sur les éléments d'actif et de passif détenus ou comptabilisés, respectivement, par les filiales et autres succursales de pays tiers du groupe de l'entreprise de rattachement dans l'Union;
	2° sur une base périodique, le respect, par l'entreprise de rattachement, des exigences légales et réglementaires applicables sur une base individuelle et consolidée dans son pays d'origine et inhérentes à son statut dans ce pays;
	3° le cas échéant, chaque fois qu'ils ont lieu, les contrôles et évaluations prudentiels importants

	effectués par l'autorité compétente lorsque ceux-ci portent sur l'entreprise de rattachement et les décisions de l'autorité compétente qui en découlent;
	4° les plans de redressement de l'entreprise de rattachement et les mesures spécifiques concernant les succursales de pays tiers qui pourraient être prises conformément à ces plans, et toutes mises à jour et modifications ultérieures de ces plans;
	5° la stratégie économique de l'entreprise de rattachement en lien avec les succursales de pays tiers, et toutes modifications ultérieures de cette stratégie;
	6° les services fournis par l'entreprise de rattachement aux clients ou aux contreparties établis ou situés dans l'Union et fondés sur une prestation de services passive conformément à l'article 334, § 2, 1°, a) ou aux dispositions transposant l'article 21 ^{quater} de la directive (UE) 2013/36/UE.
	La Banque peut exempter totalement ou partiellement les succursales de pays tiers éligibles visées à l'article 334/4 de l'obligation de reporting visée à l'alinéa 1 ^{er} , si elle est en mesure d'obtenir ces informations directement auprès des autorités de contrôle du pays tiers concerné.
	§ 4. La Banque peut imposer des exigences de reporting supplémentaires à une succursale de pays tiers lorsqu'elle considère que des informations supplémentaires sont nécessaires pour avoir une image complète des opérations, des activités ou de la solidité financière de la succursale de pays tiers ou de son entreprise de rattachement, pour vérifier que la succursale de pays tiers et son entreprise de rattachement se conforment à la législation applicable.
	§ 5. Les exigences de reporting visées aux paragraphes 2 à 4 sont proportionnées selon que les succursales sont classées, respectivement, dans la catégorie 1 ou dans la catégorie 2. Les informations visées aux paragraphes 2 à 4 sont déclarées au moins deux fois par an par les succursales de catégorie 1 et au moins une fois par an par les succursales de catégorie 2.
	Article 336/7
	Lorsque les succursales de pays tiers exercent des activités d'investissement et/ou fournissent des services d'investissement ou des services auxiliaires en Belgique, elles communiquent à la Banque au

	moins une fois par an les informations suivantes, dans la mesure où ces informations ne sont pas déjà transmises annuellement dans le cadre du respect des obligations énoncées au présent Titre:
	1° l'échelle et l'étendue des services fournis et des activités exercées par la succursale de pays tiers;
	2° pour les entreprises de rattachement qui négocient pour compte propre, leur exposition mensuelle minimale, moyenne et maximale sur des contreparties de l'Union;
	3° pour les entreprises de rattachement qui procèdent à la prise ferme d'instruments financiers et/ou au placement d'instruments financiers avec engagement ferme, la valeur totale des instruments financiers provenant de contreparties de l'Union souscrits ou placés avec engagement ferme au cours des douze derniers mois;
	4° le volume d'échanges et la valeur totale des actifs correspondant aux services et aux activités visés au 1°;
	5° une description détaillée des dispositions prises en vue de protéger les investisseurs dont peuvent se prévaloir les clients de la succursale de pays tiers, notamment les droits conférés, le cas échéant, à ces clients par le système d'indemnisation des investisseurs visé à l'article 334/6, 7°;
	6° la politique et les dispositions de gestion des risques appliquées par la succursale de pays tiers dans le cadre des services et des activités visés au 1°;
	7° les dispositifs de gouvernance d'entreprise, en ce compris les personnes dont les activités professionnelles ont une incidence substantielle sur le profil de risque de la succursale de pays tiers;
	8° toute autre information que la Banque estime nécessaire afin d'assurer un suivi effectif des activités de la succursale de pays tiers.
CHAPITRE III. – Du contrôle	CHAPITRE III. – Du contrôle
	Section I ^{re} – Contrôle par la Banque
Article 337	Article 337
Les articles 134, 135, 136 , 136/1 , 136/2 et 139 sont applicables.	§ 1 ^{er} . La Banque exerce le contrôle du respect par les succursales de pays tiers des dispositions du présent Titre, conformément aux dispositions du présent Chapitre. Les articles 134 à 136/2, 139 et 156, § 1 ^{er} ,

	s'appliquent <i>mutatis mutandis</i> , étant entendu que le contrôle visé à l'article 156, § 1 ^{er} porte également sur les opérations de financement intragroupe réalisées avec d'autres succursales de pays tiers ayant la même entreprise de rattachement et sur les transactions fondées sur la prestation de services passive dans d'autres États membres, telles que visées à l'article 334/1.
	§ 2. Les succursales de pays tiers sont soumises au programme de contrôle visé à l'article 141.
	Section II – Procédure de contrôle et d'évaluation prudentiels
Article 337/1	Article 337/1
La Banque évalue le respect, par les succursales visées par le présent Titre, des dispositions de la présente loi qui leur sont applicables et des arrêtés et règlements pris en exécution de celles-ci, ainsi que les risques auxquels elles sont ou pourraient être exposées et les risques qu'elles présentent pour le système financier. Sur la base de cette évaluation, la Banque peut imposer à une telle succursale des exigences supplémentaires en matière de solvabilité, de liquidité, de concentration des risques et de positions de risque, qui s'ajoutent au montant de la dotation visée à l'article 333, § 1 ^{er} , 4°, et aux exigences applicables en vertu de l'article 98, afin de tenir compte des risques auxquels elle est ou pourrait être exposée. La Banque précise les modalités selon lesquelles ces exigences doivent être couvertes.	La Banque contrôle les dispositifs, stratégies, processus et mécanismes mis en œuvre par les succursales de pays tiers pour se conformer aux dispositions de la présente loi, des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ainsi que des normes de droit européen directement applicables. Elle évalue si ces dispositifs, stratégies, processus et mécanismes ainsi que le capital de dotation et les liquidités détenus par les succursales de pays tiers garantissent une gestion et une couverture saines de leurs risques significatifs et leur viabilité.
La Banque peut déterminer, le cas échéant par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2, de la loi du 22 février 1998, les critères et procédures qu'elle applique en ce qui concerne l'évaluation et les exigences précitées.	La Banque procède à cette évaluation en tenant compte du principe de proportionnalité, selon les critères publiés conformément à l'article 36/6, § 2, 2°, de la loi du 22 février 1998. En particulier, la Banque établit, pour cette évaluation, un niveau de fréquence et d'intensité qui est proportionné à la classification des succursales de pays tiers en catégorie 1 ou en catégorie 2 et qui prend en compte d'autres critères pertinents, tels que la nature, l'étendue et la complexité des activités des succursales de pays tiers.
Article 338	Article 338
La direction des succursales visées par le présent Titre est tenue de désigner un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées conformément à l'article 220. Elle peut désigner, pareillement, un suppléant.	Lorsque le contrôle et l'évaluation visés à l'article 337/1, en particulier des dispositifs de gouvernance, du modèle d'entreprise et des activités de la succursale de pays tiers, donnent à la Banque des motifs raisonnables de soupçonner que, en lien avec cette succursale de pays tiers, une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu

	ou que le risque d'une telle opération ou tentative est renforcé, elle en informe immédiatement l'ABE et l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
En cas de désignation d'une société de reviseurs, l'article 221 est applicable par analogie.	En cas de risque accru de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, la Banque et, le cas échéant, l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme se concertent et communiquent immédiatement leur évaluation commune à l'ABE, sans préjudice de l'application de toute mesure prévue par la présente loi ou par la loi du 18 septembre 2017.
Les articles 223, 224, alinéas 1 ^{er} à 4, 225, alinéas 1 ^{er} , 2, 3 et 6, et 326, § 1 ^{er} , alinéa 2, § 2, alinéas 4 et 5, et § 3, sont applicables.	
	Section III – Mesures prudentielles
Article 338/1	Article 338/1
La Banque coopère étroitement avec les autorités compétentes en charge du contrôle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement faisant partie du groupe de pays tiers auquel appartient la succursale belge, de manière à s'assurer que toutes les activités dudit groupe de pays tiers dans l'Union européenne font l'objet d'une surveillance complète et d'éviter un contournement des exigences applicables aux groupes de pays tiers en vertu de la présente loi et des règlements pris en exécution de celle-ci ainsi que du règlement n° 575/2013 et de prévenir toute incidence préjudiciable à la stabilité financière de l'Union européenne.	Sur la base des résultats de la procédure de contrôle et d'évaluation menée conformément à l'article 337/1, la Banque peut imposer à la succursale de pays tiers concernée les mesures suivantes en vue d'assurer une gestion et une couverture saines des risques importants auxquels ladite succursale est exposée et de garantir sa viabilité:
	1° détenir un montant de dotation en capital en sus de la dotation en capital minimale prévue par l'article 336, § 1 ^{er} , ou satisfaire à d'autres exigences de fonds propres supplémentaires. Tout montant supplémentaire de dotation en capital que la succursale de pays tiers doit détenir satisfait aux exigences prévues par l'article 336, §§ 2 et 3;
	2° satisfaire à des exigences spécifiques de liquidité en sus de celles prévues par l'article 336/1, § 1 ^{er} . Tout surplus d'actifs non grevés et liquides que la succursale de pays tiers doit détenir satisfait aux exigences prévues par l'article 336/1, § 2;

	3° renforcer les dispositifs de gouvernance, de gestion des risques ou d'enregistrement et de suivi des opérations;
	4° réduire le risque inhérent aux activités, produits et systèmes de la succursale, y compris les activités externalisées, et cesser d'entreprendre de telles activités ou de proposer de tels produits;
	5° limiter l'étendue de l'entreprise ou des activités de la succursale de pays tiers, ainsi que des contreparties à ces activités;
	6° requérir des exigences de reporting supplémentaires sur la base de l'article 336/6, § 4, ou augmenter la fréquence des rapports périodiques;
	7° imposer la publication d'informations similaires à celles prévues par ou en vertu de l'article 75 ou du règlement n° 575/2013.
	La Banque est par ailleurs également habilitée à imposer toute autre mesure prévue par l'article 234, § 2.
	Section IV – Succursales d'importance systémique de pays tiers et constitution d'une société de droit belge conformément au Livre II, Titre I ^{er}
Article 339	Article 339
§ 1 ^{er} . La Banque peut convenir, sur base de réciprocité, avec les autorités de pays tiers de l'établissement de crédit et avec les autorités, compétentes et de pays tiers, des autres succursales de cet établissement établies dans d'autres États que la Belgique, de règles relatives aux obligations et interdictions concernant la succursale en Belgique, de l'objet et de modalités de sa surveillance ainsi que des modalités de la collaboration et de l'échange d'informations avec ces autorités, telles que prévues aux articles 36/16 et 36/17 de la loi du 22 février 1998.	§ 1 ^{er} . La succursale de pays tiers est soumise à l'évaluation prévue au paragraphe 2 lorsque toutes les succursales de pays tiers établies dans l'Union appartenant au même groupe de pays tiers détiennent dans l'Union un montant agrégé d'actifs déclaré conformément à l'article 336/6, § 2, d'au moins 40 milliards d'euros:
§ 2. Les conventions peuvent, moyennant l'approbation du ministre des Finances, déroger aux dispositions de la présente loi en vue de fixer des règles et modalités plus appropriées à la nature et à la répartition des activités de l'établissement de crédit et de son contrôle.	1° soit en moyenne sur les trois périodes de reporting annuelles immédiatement précédentes;
Moyennant l'existence d'un contrôle global répondant aux critères prévus par ou en vertu de la présente loi, ces conventions peuvent dispenser de l'application de	2° en chiffres absolus pendant au moins trois périodes de reporting annuel au cours des cinq périodes de reporting annuelles immédiatement précédentes.

certaines dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.	
Les conventions prévues par le présent article ne peuvent comporter au bénéfice des succursales qu'elles concernent des règles plus favorables que celles qui s'appliquent aux succursales établies en Belgique d'établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre.	Le seuil d'actifs visé au premier alinéa n'inclut pas les actifs détenus par les succursales de pays tiers dans le cadre d'opérations de marché menées avec des banques centrales du Système européen de banques centrales.
	§ 2. La Banque évalue si la succursale de pays tiers visée au paragraphe 1^{er} revêt une importance systémique et présente des risques importants pour la stabilité financière de l'Union ou pour celle de la Belgique. À cette fin, la Banque se fonde en particulier sur des indicateurs d'importance systémique visés à l'article 131, paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, ainsi que sur les indicateurs suivants pour l'évaluation de l'importance systémique des succursales de pays tiers:
	1° la taille de la succursale de pays tiers;
	2° la complexité de la structure, de l'organisation et du modèle d'entreprise de la succursale de pays tiers;
	3° le degré d'interconnexion de la succursale de pays tiers avec le système financier de l'Union et avec celui de la Belgique;
	4° la substituabilité des activités et opérations menées par la succursale de pays tiers ou des services ou de l'infrastructure financière qu'elle fournit;
	5° la part de marché de la succursale de pays tiers dans l'Union et en Belgique eu égard aux actifs bancaires totaux et en ce qui concerne les activités et services qu'elle fournit et les opérations qu'elle mène;
	6° l'incidence probable d'une suspension ou d'une cessation des opérations ou activités de la succursale de pays tiers sur la liquidité du système financier belge ou sur les systèmes de paiement, de compensation et de règlement dans l'Union et en Belgique;
	7° le rôle et l'importance de la succursale de pays tiers pour les activités, les services et les opérations du groupe de pays tiers dans l'Union et en Belgique;
	8° le rôle et l'importance de la succursale de pays tiers dans le contexte d'une résolution ou d'une liquidation, sur la base des informations communiquées par l'autorité de résolution;

	9° le volume des activités du groupe de pays tiers menées par l'intermédiaire de succursales de pays tiers, par rapport aux activités dudit groupe menées par l'intermédiaire de filiales agréées dans l'Union et dans les États membres où les succursales de pays tiers sont établies.
	§ 3. Lorsqu'il y a lieu, pour faire face aux risques recensés dans l'évaluation visée au paragraphe 2, la Banque peut soumettre la succursale de pays tiers à des exigences ciblées, qui peuvent consister notamment à:
	1° exiger que la succursale de pays tiers restructure ses actifs ou ses activités de sorte qu'elle cesse d'être qualifiée comme ayant une importance systémique au sens du paragraphe 2, ou de présenter un risque excessif pour la stabilité financière de l'Union ou pour celle de la Belgique;
	2° imposer une ou plusieurs exigences supplémentaires telles que visées à l'article 338/1.
	Article 339/1
	§ 1 ^{er} . Dans le cadre de l'évaluation visée à l'article 339, § 2, la Banque consulte l'ABE et les autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné possède d'autres succursales ou filiales de pays tiers, en vue d'évaluer les risques que la succursale de pays tiers concernée fait peser sur la stabilité financière d'autres États membres.
	La Banque transmet son évaluation motivée de l'importance systémique de la succursale de pays tiers pour l'Union ou pour la Belgique à l'ABE et aux autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d'autres succursales de pays tiers ou des filiales.
	La Banque, ainsi que les autorités compétentes consultées, avec l'aide de l'ABE, mettent tout en œuvre pour parvenir à un consensus sur l'évaluation de l'importance systémique et, le cas échéant, sur les exigences ciblées visées à l'article 339, § 3, au plus tard trois mois à compter de la date à laquelle une autorité compétente consultée a émis une objection conformément à l'article 48 ^{undecies} , paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE. À l'expiration de ce délai de trois mois, la Banque se prononce sur l'évaluation de l'importance systémique de la succursale de pays

	tiers et sur les exigences ciblées visées à l'article 339, § 3.
	§ 2. Lorsque la Banque estime qu'une succursale de pays tiers a une importance systémique, mais décide de ne pas exercer les pouvoirs visés à l'article 339, § 3, 1°, ou à l'article 339/2, elle adresse une notification à l'ABE et aux autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d'autres succursales de pays tiers ou des filiales, indiquant les raisons pour lesquelles elle a décidé de ne pas exercer ces pouvoirs.
	§ 3. Lorsque la Banque est consultée conformément à l'article 48 <i>undecies</i> , paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, afin d'évaluer les risques pour la stabilité financière de la Belgique que présente une succursale de pays tiers établie dans un autre État membre, et qu'elle est en désaccord avec l'évaluation par l'autorité compétente de l'importance systémique visée à l'article 48 <i>undecies</i> , paragraphe 2, pour la succursale d'un pays tiers située dans un autre État membre, elle en informe l'autorité compétente dans les dix jours ouvrables à compter de la réception de l'évaluation. La Banque, ainsi que les autres autorités compétentes visées à l'article 48 <i>undecies</i> , paragraphe 3, de la directive 2013/36/UE, avec l'aide de l'ABE, mettent tout en œuvre pour parvenir à un consensus sur l'évaluation et, le cas échéant, sur les exigences ciblées visées au paragraphe 4 dudit article 48 <i>undecies</i> , au plus tard trois mois à compter de la date à laquelle elle a formulé une objection.
	Article 339/2
	§ 1 ^{er} . La Banque peut exiger de l'entreprise de rattachement qu'elle constitue une société de droit belge, qui doit obtenir un agrément conformément au Livre II, Titre I ^{er} , lorsqu'il est satisfait à une ou plusieurs des conditions suivantes:
	1° sans préjudice des exceptions relatives aux opérations de financement intragroupe et à la prestation de services passive visées à l'article 334/1, la succursale de pays tiers a exercé dans le passé ou exerce actuellement les activités visées à l'article 334, § 1 ^{er} , avec des clients ou des contreparties situés dans d'autres États membres;
	2° la succursale de pays tiers est considérée par la Banque comme revêtant une importance systémique conformément à l'article 339;

	3° le montant agrégé des actifs de toutes les succursales de pays tiers dans l'Union appartenant au même groupe de pays tiers est d'au moins 40 milliards d'euros ou le montant des actifs figurant au registre des succursales de pays tiers visé à l'article 336/5 est d'au moins 10 milliards d'euros;
	4° si la Banque l'estime nécessaire pour la protection des épargnants ou des investisseurs, ou pour une gestion saine et prudente de l'établissement ou encore pour la stabilité du système financier.
	Aux fins du paragraphe 1 ^{er} , 2° et 3°, la Banque tient compte, le cas échéant, des indicateurs visés à l'article 339, § 2, 1° à 9°. Aux fins du paragraphe 1 ^{er} , 4°, la Banque peut notamment utiliser les critères visés à l'article 334/8, 3°, premier et deuxième tirets.
	§ 2. Le pouvoir visé au paragraphe 1 ^{er} peut être exercé soit après application des mesures prévues à l'article 339, § 3, soit lorsque la Banque peut justifier que ces mesures seraient insuffisantes pour remédier aux problèmes importants en matière de supervision visés au paragraphe 1 ^{er} .
	Avant d'exercer le pouvoir visé au paragraphe 1 ^{er} , la Banque consulte l'ABE et les autorités compétentes des États membres dans lesquels le groupe de pays tiers concerné a établi d'autres succursales ou filiales de pays tiers.
	Section V – Coopération entre les autorités compétentes et les collèges d'autorités compétentes
	Article 339/3
	§ 1 ^{er} . La Banque coopère étroitement et échange des informations avec les autorités compétentes chargées de la supervision d'autres succursales de pays tiers et de filiales du même groupe de pays tiers. La Banque conclut, par écrit, avec ces autorités les accords de coordination et de coopération nécessaires, par analogie avec les dispositions de l'article 177.
	§ 2. Aux fins du paragraphe 1 ^{er} , les succursales de catégorie 1 sont soumises à la supervision complète d'un collège d'autorités compétentes conformément à l'article 178 de la présente loi ou à l'article 116 de la directive 2013/36/UE:
	1° lorsqu'un collège d'autorités compétentes a été établi en vertu de l'article 178 de la présente loi ou de l'article 116 de la directive 2013/36/UE pour les filiales d'un groupe de pays tiers, les succursales de

	catégorie 1 du même groupe sont incluses dans le champ de la supervision exercée par ce collège;
	2° lorsque le groupe de pays tiers dispose de succursales de catégorie 1 dans plus d'un État membre mais ne possède pas de filiales dans l'Union pour lesquelles un collège a été établi en vertu de l'article 178 de la présente loi ou de l'article 116 de la directive 2013/36/UE, un collège d'autorités compétentes est établi à l'égard de ces succursales de catégorie 1;
	3° lorsque le groupe de pays tiers dispose de succursales de catégorie 1 dans plus d'un État membre ou d'au moins une succursale de catégorie 1, et d'une ou de plusieurs filiales dans l'Union pour lesquelles aucun collège n'a été établi en vertu de l'article 178 de la présente loi ou de l'article 116 de la directive 2013/36/UE, un collège d'autorités compétentes est établi pour ces succursales et filiales de pays tiers.
	§ 3. Aux fins du paragraphe 2, 2° et 3°, la Banque est l'autorité compétente principale qui exerce le même rôle que l'autorité de surveillance sur base consolidée conformément à l'article 178 lorsque la succursale de pays tiers soumise à sa supervision est la plus grande succursale de pays tiers dans l'Union en termes de valeur totale des actifs comptabilisés.
	§ 4. Au sein des collèges d'autorités compétentes et outre les tâches visées à l'article 178, la Banque, en sa qualité d'autorité de contrôle principale, exerce également, avec les autorités compétentes concernées, les tâches suivantes:
	1° elles élaborent un rapport sur la structure et les activités du groupe de pays tiers dans l'Union et l'actualisent annuellement;
	2° elles échangent des informations sur les résultats du processus de contrôle et d'évaluation prudentiels visé aux articles 337/1 et 338 ou à l'article 48 <i>quindecies</i> de la directive 2013/36/UE;
	3° elles s'efforcent d'harmoniser l'application des mesures et des pouvoirs de supervision visés à l'article 338/1 ou à l'article 48 <i>sexdecies</i> de la directive 2013/36/UE;
	4° elles garantissent, s'il y a lieu, une coordination et une coopération adéquates avec les autorités de contrôle compétentes des pays tiers concernés.

	§ 5. En sa qualité d'autorité compétente chargée de la supervision des succursales ou filiales de catégorie 1 d'un groupe de pays tiers, la Banque participe aux collèges d'autorités compétentes établis par l'autorité principale.
	Article 339/4
	La Banque, la Cellule de traitement des informations financières visée par la loi du 18 septembre 2017 et l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme coopèrent étroitement dans le cadre de leurs compétences respectives et s'échangent des informations pertinentes aux fins de la présente loi, pour autant que cette coopération et cet échange d'informations n'empiètent pas sur toute enquête ou procédure en cours en vertu du droit pénal ou administratif de l'État membre dans lequel est située la Banque, la Cellule de traitement des informations financières visée par la loi du 18 septembre 2017 ou l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.
	Section VI – Contrôle révisoral
	Article 339/5
	La direction des succursales de pays tiers visées au présent Titre est tenue de désigner un ou plusieurs réviseurs agréés ou une ou plusieurs sociétés de réviseurs agréées conformément à l'article 220. Elle peut désigner, pareillement, un suppléant.
	En cas de désignation d'une société de réviseurs agréée, l'article 221 est applicable par analogie.
	Sont applicables les articles 223; 224, alinéas 1 à 4; 225, alinéas 1, 2, 3 et 6; et 326, § 1 ^{er} , alinéa 2, § 2, alinéas 4 et 5 et § 3, étant entendu que, aux fins de l'article 225, alinéa 1 ^{er} , les réviseurs agréés ou les sociétés de réviseurs agréées exécutent également les tâches suivantes:
	- ils évaluent la mise en œuvre et le respect permanent par la succursale de pays tiers des exigences énoncées aux articles 336/3 et 336/4 et en rendent compte à la Banque à intervalles réguliers, selon la fréquence qu'elle fixe;
	- ils fournissent régulièrement à la Banque, selon la fréquence qu'elle fixe, un avis écrit et motivé indépendant sur la mise en œuvre et le respect

	permanent des exigences comptables visées à l'article 336/5.
CHAPITRE IV. – Radiation, mesures exceptionnelles, sanctions	CHAPITRE IV – Mesures d'exception, retrait d'agrément, sanctions
Article 340	Article 340
§ 1 ^{er} . Sont applicables les articles 233, 234, 236 et 238 et les articles 345 à 352, étant entendu que la Banque est exclusivement compétente.	§ 1 ^{er} . Sont applicables les articles 233, 234, 236 et 238 et les articles 345 à 352, étant entendu que la Banque est exclusivement compétente.
§ 2. Lorsque la Banque constate que la succursale ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ou qu'elle dispose d'éléments indiquant que la succursale risque prochainement de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions, la Banque peut fixer des limites concernant les expositions de la succursale à l'égard de sa maison mère ou des entités du groupe dont fait partie l'établissement de crédit.	§ 2. Lorsque la Banque constate que la succursale de pays tiers ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, ou qu'elle dispose d'éléments indiquant que la succursale de pays tiers risque prochainement de ne plus fonctionner en conformité avec ces dispositions, la Banque peut fixer des limites concernant les expositions de la succursale de pays tiers à l'égard de son entreprise de rattachement ou des entités du groupe dont fait partie l'entreprise de rattachement. La Banque peut en outre imposer à la succursale de pays tiers les mesures prévues à l'article 338/1, alinéa 1 ^{er} .
§ 3. La Banque peut encore révoquer l'agrément d'une succursale visée au présent Titre si elle estime que la protection des épargnants ou des investisseurs, ou la gestion saine et prudente de l'établissement ou encore la stabilité du système financier exige la constitution d'une société de droit belge. La Banque peut faire usage, à cet effet, des critères visés à l'article 333, § 4.	§ 3. En cas de fusion ou de scission de l'entreprise de rattachement, la Banque réévalue la conformité de la succursale de pays tiers aux conditions d'agrément visées aux articles 334/6 et 334/7 et aux conditions d'exercice de ses activités visées au Chapitre II du présent Titre. Le cas échéant, la Banque prend les mesures appropriées, notamment celles visées aux articles 234 et 236.
	Article 340/1
	La Banque peut également retirer l'agrément à une succursale de pays tiers dans les cas suivants:
	1° la succursale de pays tiers ne satisfait plus aux conditions d'agrément prévues aux articles 334/6 et 334/7;
	2° l'entreprise de rattachement, ou le groupe dont elle fait partie, ne satisfait pas aux exigences prudentielles qui lui sont applicables en application de la législation du pays tiers, ou il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'elle n'y satisfait pas ou qu'elle les enfreindra au cours des douze mois à venir. La succursale de pays tiers informe sans délai la Banque de la survenance de telles circonstances;

	3° il existe des motifs raisonnables de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu en lien avec la succursale de pays tiers, son entreprise de rattachement ou son groupe, ou que le risque d'une telle opération ou tentative s'est renforcé. Afin de déterminer si cette condition est remplie, la Banque consulte l'autorité chargée de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;
	4° la Banque est d'avis qu'en application de l'article 339/2, il y a lieu de constituer une société de droit belge qui sera agréée conformément au Livre II, Titre I ^{er} .
TITRE III. – DES BUREAUX DE REPRÉSENTATION	TITRE III. – DES BUREAUX DE REPRÉSENTATION
Article 341	Article 341
Les établissements de crédit relevant du droit d'un État étranger qui n'ont pas établi en Belgique de succursale et qui projettent d'y créer un bureau de représentation, dans le respect des limites déterminées par l'article 342, pour assurer la promotion de leurs activités ainsi que la récolte et la diffusion de renseignements, sont tenus de se faire inscrire au préalable par la Banque.	Les établissements de crédit relevant du droit d'un État étranger qui n'ont pas établi en Belgique de succursale et qui projettent d'y créer un bureau de représentation, dans le respect des limites déterminées par l'article 342, pour assurer la promotion de leurs activités ainsi que la récolte et la diffusion de renseignements, sont tenus de se faire inscrire au préalable par la Banque.
Avant de procéder à l'inscription, la Banque consulte l'autorité en charge du contrôle des établissements de crédit de l'État d'origine.	Avant de procéder à l'inscription, la Banque consulte l'autorité en charge du contrôle des établissements de crédit de l'État d'origine.
Article 345	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 ne s'est pas conformée aux injonctions qui lui ont été faites de respecter, dans le délai qu'elle détermine:	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 ne s'est pas conformée aux injonctions qui lui ont été faites de respecter, dans le délai qu'elle détermine:
1° les dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;	1° les dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;
...	...
5° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 4°.	5° les dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 4°.

	6° une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;
	7° les exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.
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
§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, l'autorité de contrôle peut fixer à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger, un délai dans lequel:	§ 1 ^{er} . Sans préjudice des autres mesures prévues par la présente loi, y compris les mesures de sanctions visées à l'article 347, l'autorité de contrôle peut fixer:
1° il ou elle doit se conformer à des dispositions déterminées:	- à un établissement de crédit, une compagnie financière, une compagnie financière mixte ou une compagnie mixte de droit belge ou de droit étranger, ou encore
a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;	- à un acquéreur ou un cessionnaire de participation qualifiée dans un établissement de crédit, ou
b) du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;	- aux membres de l'organe légal d'administration, aux membres du comité de direction et aux personnes participant à la direction effective, aux titulaires de fonctions clés ou aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des établissements précités, visés à l'article 67, alinéa 3,
c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;	un délai dans lequel:
d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;	1° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à des dispositions déterminées:
e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la	a) de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;

transposition ou en vertu des actes délégués visés au d);	
2° 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 État membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;	b) du règlement n° 575/2013, du règlement n° 600/2014, du règlement 2017/565, du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;
3° il ou elle doit se conformer à une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°;	c) des articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 ou des articles 4 et 15 du règlement 2015/2365;
4° il ou elle doit se conformer aux exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation.	d) des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c) ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;
5° il ou elle doit se conformer aux dispositions spécifiques de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et aux mesures prises pour les mettre en œuvre ou de l'article 27 de la loi du 20 juillet 2020 portant octroi d'une garantie de l'État pour certains crédits aux PME dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ses mesures d'exécution.	e) des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au b) ou au c), en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au d);
§ 2. Si l'entreprise reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, l'entreprise entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger une astreinte à raison d'un montant maximum de 2 500 000 euros par infraction et de maximum 50 000 euros par jour de retard.	2° il(s) ou elle(s) doit/doivent apporter les adaptations qui s'imposent au dispositif d'organisation d'entreprise ou à la politique concernant les besoins en fonds propres et à la gestion de la liquidité de l'établissement. Cette injonction n'est applicable aux succursales d'établissements de crédit relevant d'un autre État membre, que pour ce qui concerne un manquement à une des obligations visées à l'article 315;
§ 3. Le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte	3° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer à une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°;
a) de la gravité des manquements rencontrés et, le cas échéant, de l'impact potentiel de ces manquements sur la stabilité du système financier;	4° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une décision prise en application de

	dispositions visées au 1°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation;
b) de l'assise financière de l'entreprise en cause, telle qu'elle ressort notamment de son chiffre d'affaires.	5° il(s) ou elle(s) doit/doivent se conformer aux dispositions spécifiques de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et aux mesures prises pour les mettre en œuvre ou de l'article 27 de la loi du 20 juillet 2020 portant octroi d'une garantie de l'État pour certains crédits aux PME dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ses mesures d'exécution.
	§ 2. Si l'entité ou la personne visée au paragraphe 1 ^{er} reste en défaut à l'expiration du délai, la Banque, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, l'entité ou la personne entendue ou à tout le moins convoquée, lui infliger, pour une période de maximale de six mois, une astreinte à raison de:
	1° dans le cas d'une personne morale, d'un montant maximal par jour d'infraction correspondant à 5 % du chiffre d'affaires net journalier moyen;
	2° dans le cas d'une personne physique, d'un montant maximal par jour d'infraction de 50.000 euros.
	Les astreintes infligées à une date donnée peuvent commencer à s'appliquer à une date ultérieure.
	§ 2/1. Moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, la Banque peut imposer une astreinte dans le respect des montants visés au paragraphe 2 pour les situations de manquement visées au paragraphe 1 ^{er} , sans avoir à adresser au préalable un délai de remédiation.
	§ 3. Outre son caractère effectif et proportionné, le montant de l'astreinte est fixé en tenant notamment compte des critères d'appréciation prévus par l'article 347, § 4, a) à i).
§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du	§ 4. Les astreintes imposées en application du paragraphe 2 sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du

Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.	Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.
...	...
Article 347	Article 347
§ 1 ^{er} . 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, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, lorsqu'elle constate:	§ 1 ^{er} . 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, le cas échéant à la demande de la Banque centrale européenne, peut, moyennant le respect des contraintes procédurales découlant des Principes généraux de droit, lorsqu'elle l'estime justifié au regard des particularités du cas d'espèce, lorsqu'elle constate
1° une infraction aux dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;	1° une infraction aux dispositions de la présente loi ou des arrêtés ou règlements pris pour son exécution;
2° une infraction aux dispositions du règlement n° 575/2013, du règlement n°600/2014, du règlement 2017/565 ,du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;	2° une infraction aux dispositions du règlement n° 575/2013, du règlement n°600/2014, du règlement 2017/565 ,du Titre II du règlement n° 648/2012 ou du règlement 2022/2554;
3° une infraction aux articles 4 et 15 du règlement n° 2015/2365 ou aux articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402;	3° une infraction aux articles 4 et 15 du règlement n° 2015/2365 ou aux articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402;
4° une infraction aux dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;	4° une infraction aux dispositions des actes délégués adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou au 3° ou en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition;
5° une infraction aux dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou 3°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 4°;	5° une infraction aux dispositions des actes d'exécution adoptés en vertu des dispositions visées au 2° ou 3°, en vertu des directives européennes dont la présente loi assure la transposition ou en vertu des actes délégués visés au 4°;
6 le non-respect d'une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;	6° le non-respect d'une exigence imposée par l'autorité de contrôle en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°;
7° le non-respect d'exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation;	7° le non-respect d'exigences fixées par l'autorité de contrôle comme conditions à une décision prise en application de dispositions visées au 1°, 2°, 3°, 4° ou 5°, notamment l'octroi d'une autorisation ou d'une dérogation;
8° une infraction aux dispositions de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des	8° une infraction aux dispositions de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des

établissements de crédit et des sociétés de bourse et aux mesures prises pour les mettre en œuvre ou de l'article 27 de la loi du 20 juillet 2020 portant octroi d'une garantie de l'État pour certains crédits aux PME dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ses mesures d'exécution,	établissements de crédit et des sociétés de bourse et aux mesures prises pour les mettre en œuvre ou de l'article 27 de la loi du 20 juillet 2020 portant octroi d'une garantie de l'État pour certains crédits aux PME dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ses mesures d'exécution,
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, 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.	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, à un ou plusieurs des membres de l'organe légal d'administration de ces entités, aux autres personnes qui participent à leur direction effective, aux titulaires de fonctions clés, aux autres membres du personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque des établissements précités, visés à l'article 67, alinéa 3 ainsi qu'aux autres personnes physiques , responsables du manquement constaté.
§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie visée au paragraphe 1 ^{er} , pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de l'établissement au cours de l'exercice précédent.	§ 2. Le montant de l'amende administrative infligée à l'établissement ou à la compagnie visée au paragraphe 1 ^{er} , pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est de maximum de 10 % du chiffre d'affaires annuel net de l'établissement [...]
Le montant de l'amende administrative infligée à une personne physique, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, est 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 maximum 5.000.000 euros.
Sans préjudice des alinéas 1 ^{er} et 2 du présent paragraphe, lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, le montant maximum de l'amende administrative peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte.	Sans préjudice des alinéas 1 ^{er} et 2 du présent paragraphe, lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, le montant maximum de l'amende administrative peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte.
Lorsque l'établissement ou la compagnie visé à l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe, est une entreprise mère ou une filiale d'une entreprise mère qui est tenue d'établir des comptes consolidés, le chiffre d'affaires total annuel net à prendre en considération est celui qui ressort des derniers comptes consolidés disponibles établis par l'organe légal d'administration de l'entreprise mère ultime.	[...]
§ 2/1. En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du règlement 2015/2365, à un acte délégué adopté en vertu desdits articles ou à un acte d'exécution adopté en vertu desdits articles ou d'un tel acte délégué, le montant de l'amende administrative infligée à	§ 2/1. En cas d'infraction aux articles 4 et 15 du règlement 2015/2365, à un acte délégué adopté en vertu desdits articles ou à un acte d'exécution adopté en vertu desdits articles ou d'un tel acte délégué, le montant de l'amende administrative infligée à

l'établissement ou à la compagnie visée au paragraphe 1 ^{er} , est:	l'établissement ou à la compagnie visée au paragraphe 1 ^{er} , est:
a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5.000.000 euros;	a) dans le cas d'une personne physique, de maximum 5.000.000 euros;
b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:	b) dans le cas d'une personne morale, de maximum:
- 5.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du règlement 2015/2365, à un acte délégué adopté en vertu dudit article ou à un acte d'exécution adopté en vertu dudit article ou d'un tel acte délégué; et	- 5.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 4 du règlement 2015/2365, à un acte délégué adopté en vertu dudit article ou à un acte d'exécution adopté en vertu dudit article ou d'un tel acte délégué; et
- 15.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du règlement 2015/2365, à un acte délégué adopté en vertu dudit article ou à un acte d'exécution adopté en vertu dudit article ou d'un tel acte délégué,	- 15.000.000 euros en cas d'infraction à l'article 15 du règlement 2015/2365, à un acte délégué adopté en vertu dudit article ou à un acte d'exécution adopté en vertu dudit article ou d'un tel acte délégué,
ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cette entité au cours de l'exercice précédent.	ou, si le montant obtenu par l'application de ce pourcentage est plus élevé, 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cette entité au cours de l'exercice précédent.
Sans préjudice des points a) et b), de l'alinéa 1 ^{er} , lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.	Sans préjudice des points a) et b), de l'alinéa 1 ^{er} , lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au triple du montant de ce profit ou de cette perte.
§ 2/2 En cas d'infraction, aux articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 à un acte délégué adopté en vertu desdits articles ou à un acte d'exécution adopté en vertu desdits articles ou d'un tel acte délégué, le montant de l'amende administrative visée au paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} est dans le cas d'une personne morale, de maximum 5.000.000 euros ou 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cette société au cours de l'exercice précédent.	§ 2/2 En cas d'infraction, aux articles 5 à 9 et 18 à 27 du règlement 2017/2402 à un acte délégué adopté en vertu desdits articles ou à un acte d'exécution adopté en vertu desdits articles ou d'un tel acte délégué, le montant de l'amende administrative visée au paragraphe 2, alinéa 1 ^{er} est dans le cas d'une personne morale, de maximum 5.000.000 euros ou 10 % du chiffre d'affaires annuel total réalisé par cette société au cours de l'exercice précédent.
Sans préjudice du paragraphe 2, alinéa 2 et de l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe, lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, le montant maximum de l'amende administrative peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte	Sans préjudice du paragraphe 2, alinéa 2 et de l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe, lorsque l'infraction a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, le montant maximum de l'amende administrative peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte
§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1 ^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.	§ 3. Les amendes imposées par la Banque en application du paragraphe 1 ^{er} sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement au sein du Service Public Fédéral Finances.
	§ 3/1. Une amende administrative peut être imposée en application du présent article en cas de cumul avec

	une procédure pénale liées au même manquement à la condition qu'un tel cumul de procédures et de sanctions soit strictement nécessaire et proportionné à la poursuite d'objectifs d'intérêt général différents et complémentaires.
§ 4. Le montant de l'amende est notamment fixé en fonction	§ 4. Outre le caractère effectif, proportionné et dissuasif de l'amende, le montant de l'amende est notamment fixé en fonction:
a) de la gravité et de la durée des manquements;	a) de la gravité et de la durée des manquements;
b) du degré de responsabilité de la personne en cause;	b) du degré de responsabilité de la personne en cause;
c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;	c) de l'assise financière de la personne en cause, telle qu'elle ressort notamment du chiffre d'affaires total de la personne morale en cause ou des revenus annuels de la personne physique en cause;
d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;	d) des avantages ou profits éventuellement tirés de ces manquements;
e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;	e) d'un préjudice subi par des tiers du fait des manquements, dans la mesure où il peut être déterminé;
f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;	f) du degré de coopération avec les autorités compétentes dont a fait preuve la personne physique ou morale en cause;
g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;	g) des manquements antérieurs commis par la personne en cause;
h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.	h) de l'impact négatif potentiel des manquements sur la stabilité du système financier.
	i) des sanctions pénales précédemment infligées pour la même infraction, à la personne physique ou morale responsable de cette infraction et ce, sans préjudice du paragraphe 3/1.
§ 4/1. Lorsque les amendes visées au présent article sont imposées pour sanctionner le non-respect des obligations prévues par ou en vertu de la présente loi en vue de la transposition des directives 2014/65/UE et 2019/2162/UE, la Banque publie l'imposition de ces amendes, respectivement, conformément aux articles 71 et 24 desdites directives.	§ 4/1. Lorsque les amendes visées au présent article sont imposées pour sanctionner le non-respect des obligations prévues par ou en vertu de la présente loi en vue de la transposition des directives 2014/65/UE et 2019/2162/UE, la Banque publie l'imposition de ces amendes, respectivement, conformément aux articles 71 et 24 desdites directives.
Conformément aux articles 71 et 24 précités, lorsque les décisions imposant de telles amendes font l'objet d'un recours, l'autorité de contrôle peut, tenant compte des circonstances, les publier. Dans ce cas, elle	Conformément aux articles 71 et 24 précités, lorsque les décisions imposant de telles amendes font l'objet d'un recours, l'autorité de contrôle peut, tenant compte des circonstances, les publier. Dans ce cas, elle

publie également l'état d'avancement et le résultat du recours sans retard injustifié.	publie également l'état d'avancement et le résultat du recours sans retard injustifié.
Dans les cas où l'autorité de contrôle publie de telles décisions de manière anonyme, les données anonymisées peuvent être rendues publiques dès lors que les raisons justifiant l'anonymat cessent d'exister.	Dans les cas où l'autorité de contrôle publie de telles décisions de manière anonyme, les données anonymisées peuvent être rendues publiques dès lors que les raisons justifiant l'anonymat cessent d'exister.
§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la directive 2014/65/UE.	§ 5. Lorsque la Banque rend publiques des mesures imposées conformément au présent article, elle informe en même temps l'Autorité européenne des marchés financiers s'il s'agit d'un établissement de crédit fournissant un ou plusieurs services d'investissement et/ou exerçant une ou plusieurs activités d'investissement au sens de la directive 2014/65/UE.
La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du règlement n° 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.	La Banque informe également l'Autorité européenne des marchés financiers de ses décisions concernant un manquement aux dispositions du règlement n° 600/2014, aux dispositions prises en vue de la transposition de la directive 2014/65/UE ou aux dispositions prises sur la base ou en exécution de ce règlement ou de ces dispositions, ou concernant un manquement aux articles 4 et 15 du règlement n° 2015/2365, lorsque ces décisions ne sont pas publiées conformément à l'alinéa 1 ^{er} du présent paragraphe, y compris de tout recours contre ces décisions et du résultat de celui-ci.
§ 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.	§ 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.
	§ 7. Agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859, l'autorité de contrôle communique au point d'accès unique européen (ESAP) établi en application dudit règlement, les amendes administratives qu'elle impose conformément au présent article lorsqu'elles sont rendues publiques.
	L'autorité de contrôle communique ces informations dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859, accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/4, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, 4° et 5°, et, si disponible, 2°.
	Article 347/1
	§ 1^{er}. Pour les besoins des articles 346 et 347, le chiffre d'affaires net journalier moyen est le chiffre d'affaires

	annuel net total déterminé conformément au présent article divisé par 365.
	Le chiffre d'affaires annuel net total est égal à la somme des éléments qui suivent, déterminés conformément aux annexes III et IV du règlement d'exécution (UE) 2021/451 de la Commission du 17 décembre 2020 définissant des normes techniques d'exécution pour l'application du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne l'information prudentielle à fournir par les établissements:
	1° produits d'intérêts;
	2° charges d'intérêts;
	3° charges sur parts sociales remboursables à vue;
	4° dividendes;
	5° produits d'honoraires et de commissions;
	6° charges d'honoraires et de commissions;
	7° gains ou pertes réalisés sur des actifs et passifs financiers détenus à des fins de négociation, nets;
	8° profits ou pertes sur actifs et passifs financiers désignés comme évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat, net;
	9° gains ou pertes de la comptabilité de couverture, nets;
	10° différence de change (profits ou pertes), net;
	11° autres produits d'exploitation;
	12° autres charges d'exploitation.
	§ 2. Aux fins du paragraphe 1 ^{er} , alinéa 2, la base de calcul est constituée par les informations financières prudentielles annuelles les plus récentes qui aboutissent à un indicateur supérieur à zéro. Lorsque la personne morale concernée n'est pas soumise au règlement d'exécution (UE) 2021/451, le chiffre d'affaires annuel net total à prendre en considération est le chiffre d'affaires annuel net total ou le type de revenu correspondant conformément au cadre comptable applicable.
	Lorsque l'entreprise concernée fait partie d'un groupe, le chiffre d'affaires annuel net total à prendre en considération est le chiffre d'affaires annuel net

	total qui ressort des comptes consolidés de l'entreprise mère ultime.
TITRE II. – DES SANCTIONS PÉNALES	TITRE II. – DES SANCTIONS PÉNALES
Article 348	Article 348
§ 1 ^{er} . Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 50 euros à 10 000 euros ou d'une de ces peines seulement:	§ 1 ^{er} . Sont punis d'un emprisonnement d'un mois à un an et d'une amende de 50 euros à 10 000 euros ou d'une de ces peines seulement:
1° ceux qui ne se conforment pas aux articles 5 ou 6;	1° ceux qui ne se conforment pas aux articles 5 ou 6;
2° ceux qui exercent l'activité d'un établissement de crédit visé à l'article 7 ou au Livre III, Titre II sans que cet établissement soit agréé ou alors que l'agrément a été radié ou révoqué;	2° ceux qui exercent l'activité d'un établissement de crédit visé à l'article 7 ou au Livre III, Titre II sans que cet établissement soit agréé ou alors que l'agrément a été radié ou révoqué;
3° ceux qui, sciemment, s'abstiennent de faire les notifications prévues aux articles 46 et 50, ceux qui passent outre à l'opposition visée à l'article 48, alinéa 2 ou ceux qui passent outre à la suspension visée à l'article 54, alinéa 1 ^{er} , 1°;	3° ceux qui, sciemment, s'abstiennent de faire les notifications prévues aux articles 46 et 50, ceux qui passent outre à l'opposition visée à l'article 48, alinéa 2 ou ceux qui passent outre à la suspension visée à l'article 54, alinéa 1 ^{er} , 1°;
4° les membres de l'organe légal d'administration et les autres personnes visées à l'article 62 qui contreviennent aux dispositions de cet article;	4° les membres de l'organe légal d'administration et les autres personnes visées à l'article 62 qui contreviennent aux dispositions de cet article;
5° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective qui contreviennent aux articles 72, 77, 2° à 4°, 74, 213, 214 ou aux articles 341 à 344 ou à l'article 99 du règlement n° 575/2013;	5° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective qui contreviennent aux articles 72, 74, 77, alinéa 1^{er}, 2° et 4°, 76/1, 76/8, 213, et 214 ou aux articles 341 à 344 ou à l'article 99 du règlement n° 575/2013;
6° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective d'un établissement de crédit qui, à l'étranger, ouvrent une succursale ou y prestent des services sans avoir procédé aux notifications prévues par les articles 86 ou 90 ou qui ne se conforment pas à l'article 89;	6° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective d'un établissement de crédit qui, à l'étranger, ouvrent une succursale ou y prestent des services sans avoir procédé aux notifications prévues par les articles 86 ou 90 ou qui ne se conforment pas à l'article 89;
7° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective d'un établissement de crédit qui contreviennent aux arrêtés ou aux règlements visés aux articles 106, 203, § 1 ^{er} ou 318;	7° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective d'un établissement de crédit qui contreviennent aux arrêtés ou aux règlements visés aux articles 106, 203, § 1 ^{er} ou 318;
8° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective d'un établissement de crédit qui ne se conforment pas à l'article 106, § 2, alinéa 1 ^{er} , première et troisième phrases, et alinéas 2 et 3;	8° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective d'un établissement de crédit qui ne se conforment pas à l'article 106, § 2, alinéa 1 ^{er} , première et troisième phrases, et alinéas 2 et 3;
9° ceux qui accomplissent des actes ou opérations sans avoir obtenu l'autorisation du commissaire spécial	9° ceux qui accomplissent des actes ou opérations sans avoir obtenu l'autorisation du commissaire spécial

prévue à l'article 236, § 1 ^{er} , 1°, ou à l'encontre d'une décision de suspension prise conformément à l'article 236, § 1 ^{er} , 4°, qui ne se conforment pas à l'interdiction prévue à l'article 329, § 1 ^{er} , alinéa 2, ou § 3 ou aux mesures conservatoires prévues à l'article 329, § 6, ou à l'ordre prévu à l'article 330;	prévue à l'article 236, § 1 ^{er} , 1°, ou à l'encontre d'une décision de suspension prise conformément à l'article 236, § 1 ^{er} , 4°, qui ne se conforment pas à l'interdiction prévue à l'article 329, § 1 ^{er} , alinéa 2, ou § 3 ou aux mesures conservatoires prévues à l'article 329, § 6, ou à l'ordre prévu à l'article 330;
10° ceux qui sciemment acceptent des fonds ou valeurs dont il est disposé en contravention de l'article 74;	10° ceux qui sciemment acceptent des fonds ou valeurs dont il est disposé en contravention de l'article 74;
11° ceux qui, en qualité de commissaire, de reviseur agréé ou d'expert indépendant, ont attesté, approuvé ou confirmé des comptes, des comptes annuels, des bilans et comptes de résultats ou des comptes consolidés d'entreprises ou des états périodiques ou des renseignements lorsque les dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution ou du règlement n° 575/2013, n'ont pas été respectées, soit en sachant qu'elles ne l'avaient pas été, soit en n'ayant pas accompli les diligences normales pour s'assurer qu'elles avaient été respectées;	11° ceux qui, en qualité de commissaire, de reviseur agréé ou d'expert indépendant, ont attesté, approuvé ou confirmé des comptes, des comptes annuels, des bilans et comptes de résultats ou des comptes consolidés d'entreprises ou des états périodiques ou des renseignements lorsque les dispositions de la présente loi ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution ou du règlement n° 575/2013, n'ont pas été respectées, soit en sachant qu'elles ne l'avaient pas été, soit en n'ayant pas accompli les diligences normales pour s'assurer qu'elles avaient été respectées;
12° ceux qui font obstacle aux inspections et vérifications auxquelles ils sont tenus dans le pays ou à l'étranger ou refusent de donner des renseignements qu'ils sont tenus de fournir en vertu de la présente loi ou qui donnent sciemment des renseignements inexacts ou incomplets;	12° ceux qui font obstacle aux inspections et vérifications auxquelles ils sont tenus dans le pays ou à l'étranger ou refusent de donner des renseignements qu'ils sont tenus de fournir en vertu de la présente loi ou qui donnent sciemment des renseignements inexacts ou incomplets;
14° les administrateurs et gérants qui ne respectent pas les dispositions des articles 220, alinéas 1 ^{er} et 2, et 326, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} ;	14° les administrateurs et gérants qui ne respectent pas les dispositions des articles 220, alinéas 1 ^{er} et 2, et 326, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} ;
15° les personnes qui contreviennent à l'article 79;	15° les personnes qui contreviennent à l'article 79;
16° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective d'un établissement de crédit qui ne se conforment pas aux injonctions données par l'autorité de résolution conformément aux articles 226, § 2, 232, alinéa 2, 3°, 276, § 1 ^{er} , et 277, 5°, ou communiquent sciemment à celle-ci des informations inexacts ou incomplètes;	16° les membres de l'organe légal d'administration ou les personnes en charge de la direction effective d'un établissement de crédit qui ne se conforment pas aux injonctions données par l'autorité de résolution conformément aux articles 226, § 2, 232, alinéa 2, 3°, 276, § 1 ^{er} , et 277, 5°, ou communiquent sciemment à celle-ci des informations inexacts ou incomplètes;
17° ceux qui violent avec une intention frauduleuse les dispositions de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ou les mesures prises pour les mettre en œuvre ou les articles 27 ou 29 de la loi du 20 juillet 2020 portant octroi d'une garantie de l'État pour certains crédits aux PME dans la lutte contre	17° ceux qui violent avec une intention frauduleuse les dispositions de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ou les mesures prises pour les mettre en œuvre ou les articles 27 ou 29 de la loi du 20 juillet 2020 portant octroi d'une garantie de l'État pour certains crédits aux PME dans la lutte contre

les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ses mesures d'exécution;	les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse et ses mesures d'exécution;
18° ceux qui, sciemment, mettent en place un mécanisme particulier au sens de l'article 21, § 1 ^{er} /1.	18° ceux qui, sciemment, mettent en place un mécanisme particulier au sens de l'article 21, § 1 ^{er} /1.
§ 2. Toute infraction à l'interdiction édictée par l'article 20 est punie d'un emprisonnement de trois mois à deux ans et d'une amende de 1 000 euros à 10 000 euros.	§ 2. Toute infraction à l'interdiction édictée par l'article 20 est punie d'un emprisonnement de trois mois à deux ans et d'une amende de 1 000 euros à 10 000 euros.
§ 3. Sont punis d'un emprisonnement de huit jours à trois mois et d'une amende de 50 euros à 10 000 euros ou de l'une de ces peines seulement, les administrateurs, gérants ou directeurs qui ne se conforment pas aux dispositions des articles 95 et 99 et des règlements pris en exécution de l'article 98.	§ 3. Sont punis d'un emprisonnement de huit jours à trois mois et d'une amende de 50 euros à 10 000 euros ou de l'une de ces peines seulement, les administrateurs, gérants ou directeurs qui ne se conforment pas aux dispositions des articles 95 et 99 et des règlements pris en exécution de l'article 98.
§ 4. Sont considérés comme coupables d'abus de confiance et punis des peines prévues par l'article 491 du Code pénal, les intermédiaires financiers visés à l'article 2, 9°, de la loi du 2 août 2002 ou ceux agissant au nom d'un tel intermédiaire, qui utilisent d'une manière quelconque à leur profit personnel ou au profit de tiers, des instruments financiers appartenant à un client sans l'autorisation requise en vertu de l'article 65, § 1 ^{er} .	§ 4. Sont considérés comme coupables d'abus de confiance et punis des peines prévues par l'article 491 du Code pénal, les intermédiaires financiers visés à l'article 2, 9°, de la loi du 2 août 2002 ou ceux agissant au nom d'un tel intermédiaire, qui utilisent d'une manière quelconque à leur profit personnel ou au profit de tiers, des instruments financiers appartenant à un client sans l'autorisation requise en vertu de l'article 65, § 1 ^{er} .
§ 5. Lorsque une personne est condamnée en application du paragraphe 1 ^{er} , 15°, la Banque publie ladite condamnation conformément à l'article 24 de la directive 2019/2162/UE et en informe l'Autorité bancaire européenne, ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.	§ 5. Lorsque une personne est condamnée en application du paragraphe 1 ^{er} , 15°, la Banque publie ladite condamnation conformément à l'article 24 de la directive 2019/2162/UE et en informe l'Autorité bancaire européenne, ainsi que de l'état d'avancement et du résultat des recours éventuels.
Dans les cas où la Banque publie une telle condamnation de manière anonyme, les données anonymisées peuvent être rendues publiques dès lors que les raisons justifiant l'anonymat cessent d'exister.	Dans les cas où la Banque publie une telle condamnation de manière anonyme, les données anonymisées peuvent être rendues publiques dès lors que les raisons justifiant l'anonymat cessent d'exister.
Article 351	Article 351
Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 à l'encontre de membres de l'organe légal d'administration, de personnes en charge de la direction effective, de mandataires ou de commissaires agréés d'établissements de crédit ou d'établissements financiers et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine	Toute information du chef d'infraction à la présente loi ou à l'une des législations visées à l'article 20 à l'encontre de l'établissement de crédit , de membres de l'organe légal d'administration, de personnes en charge de la direction effective, de mandataires ou de commissaires agréés d'établissements de crédit ou d'établissements financiers et toute information du chef d'infraction à la présente loi à l'encontre de toute autre personne physique ou morale doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune

de compétence par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.	dans son domaine de compétence par l'autorité judiciaire ou administrative qui en est saisie.
Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, à la diligence du ministère public.	Toute action pénale du chef des infractions visées au premier alinéa doit être portée à la connaissance de la Banque et de la FSMA, chacune dans son domaine de compétence, à la diligence du ministère public.
Article 368	Article 368
Avant de faire une proposition de dissolution au sens de l'article 2:71 du Code des sociétés et des associations en ce qui concerne un établissement de crédit visé au Livre II, l'organe légal d'administration de l'établissement de crédit consulte l'autorité de contrôle.	§ 1^{er}. Avant de faire une proposition de dissolution au sens de l'article 2:71 du Code des sociétés et des associations en ce qui concerne un établissement de crédit visé au Livre II, l'organe légal d'administration de l'établissement de crédit consulte l'autorité de contrôle. La dissolution d'un établissement de crédit et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit requièrent l'avis conforme de l'autorité de contrôle.
Il ne peut être statué sur une cause de dissolution judiciaire prévue par le Code des sociétés et des associations à l'égard d'un établissement de crédit que sur avis conforme de l'autorité de contrôle. La demande d'avis suit la procédure prévue à l'article 378.	Il ne peut être statué sur une cause de dissolution judiciaire prévue par le Code des sociétés et des associations à l'égard d'un établissement de crédit que sur avis conforme de l'autorité de contrôle. La demande d'avis suit la procédure prévue à l'article 378.
La dissolution d'un établissement de crédit et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit ne font pas obstacle à la possibilité de prendre une des mesures prévues à l'article 236, § 1 ^{er} , sans que la fixation préalable d'un délai ne soit nécessaire.	La dissolution d'un établissement de crédit et la liquidation au sens du Code des sociétés et des associations qui s'ensuit ne font pas obstacle à la possibilité de prendre une des mesures prévues à l'article 236, § 1 ^{er} , sans que la fixation préalable d'un délai ne soit nécessaire.
	§ 2. En cas de dissolution volontaire ou judiciaire, le liquidateur, qui est désigné conformément aux règles statutaires ou légales, ne peut être nommé qu'avec l'approbation de l'autorité de contrôle.
	Sans préjudice des dispositions légales applicables aux sociétés et de l'article 238, le Roi peut déterminer, sur avis de l'autorité de contrôle, les pouvoirs et les obligations du liquidateur. En tout état de cause, le liquidateur est tenu de répondre aux demandes d'information que lui adresse l'autorité de contrôle et doit, en outre, informer d'initiative cette dernière de l'évolution de sa mission.
	§ 3. L'autorité de contrôle informe sans délai les autorités de contrôle des autres États membres où l'établissement de crédit a une succursale ou, en application de l'article 90, fournit des services, de toute dissolution ainsi que de ses effets concrets possibles.

Article 378	Article 378
§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 273 et sauf les cas où un établissement de crédit fait l'objet de mesures de résolution prévues au Livre II, Titre II, l'ouverture d'une procédure de faillite à l'encontre d'un établissement de crédit ne peut être prononcé que sur avis conforme de l'autorité de contrôle.	§ 1^{er}. Sans préjudice de l'article 273 et sauf les cas où un établissement de crédit fait l'objet de mesures de résolution prévues au Livre II, Titre II et sauf les cas de citation effectuée en application de l'article 291/1, l'ouverture d'une procédure de faillite à l'encontre d'un établissement de crédit ne peut être prononcé que sur avis conforme de l'autorité de contrôle.
§ 2. La saisine de l'autorité de contrôle est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.	§ 2. La saisine de l'autorité de contrôle est écrite. Elle est accompagnée des pièces nécessaires à son information.
L'autorité de contrôle rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis. L'autorité de contrôle peut, dans le cas d'une procédure relative à un établissement de crédit susceptible de présenter, selon son appréciation, des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères, rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, l'autorité de contrôle le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose l'autorité de contrôle pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l'absence de réponse de l'autorité de contrôle dans le délai imparti, le tribunal de l'insolvabilité peut statuer.	L'autorité de contrôle rend son avis dans un délai de quinze jours à compter de la réception de la demande d'avis. L'autorité de contrôle peut, dans le cas d'une procédure relative à un établissement de crédit susceptible de présenter, selon son appréciation, des implications systémiques importantes ou qui nécessite au préalable une coordination avec des autorités étrangères, rendre son avis dans un délai plus long, sans toutefois que le délai total ne puisse excéder trente jours. Lorsqu'elle estime devoir faire usage de ce délai exceptionnel, l'autorité de contrôle le notifie à la juridiction appelée à statuer. Le délai dont dispose l'autorité de contrôle pour rendre son avis suspend le délai dans lequel la juridiction doit statuer. En l'absence de réponse de l'autorité de contrôle dans le délai imparti, le tribunal de l'insolvabilité peut statuer.
L'avis de l'autorité de contrôle est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de l'insolvabilité et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.	L'avis de l'autorité de contrôle est écrit. Il est transmis par tout moyen au greffier, qui le remet au président du tribunal de l'insolvabilité et au procureur du Roi. L'avis est versé au dossier.
Article 438/12	Article 438/12
Les entités du groupe dévoilent si elles ont ou non conclu un accord de soutien financier de groupe en vertu de l'article 438/1. A cet égard, elles précisent le cas échéant les conditions générales de cet accord et le nom des entités du groupe qui y sont parties. Ces informations sont actualisées au moins une fois par an. Les articles 431 à 434 du règlement n° 575/2013 trouvent à s'appliquer.	§ 1^{er}. Les entités du groupe dévoilent si elles ont ou non conclu un accord de soutien financier de groupe en vertu de l'article 438/1. A cet égard, elles précisent le cas échéant les conditions générales de cet accord et le nom des entités du groupe qui y sont parties. Ces informations sont actualisées au moins une fois par an. Les articles 431 à 434 du règlement n° 575/2013 trouvent à s'appliquer.
	§ 2. Lorsqu'elles publient les informations visées au paragraphe 1^{er}, les entités du groupe communiquent ces informations en même temps à l'autorité de contrôle agissant en qualité d'organisme de collecte au sens de l'article 2, point 2) du règlement 2023/2859.

	Les informations sont communiquées dans un format permettant l'extraction de données au sens de l'article 2, point 3), du règlement 2023/2859 ou, lorsque le droit de l'Union l'exige, dans un format lisible par machine au sens de l'article 2, point 4), dudit règlement et elles sont accompagnées des métadonnées visées à l'article 136/4, § 1 ^{er} , alinéa 2.
	Aux fins du présent paragraphe, les entités du groupe obtiennent un identifiant d'entité juridique tel que visé à l'article 136/4, § 1 ^{er} , alinéa 2, 2°.
	L'autorité de contrôle communique les informations concernées au point d'accès unique européen (ESAP) établi en vertu du règlement 2023/2859.
Annexe I	Annexe I
Article 1	Article 1
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit mettent en œuvre des procédures claires pour l'approbation, la modification, la reconduction et le refinancement des crédits, et fondent l'octroi de crédits sur des critères sains et bien définis.	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit mettent en œuvre des procédures claires pour l'approbation, la modification, la reconduction et le refinancement des crédits, et fondent l'octroi de crédits sur des critères sains et bien définis.
§ 2. Ils disposent de procédures internes leur permettant d'évaluer le risque de crédit afférent aux expositions sur les différents débiteurs, titres ou positions de titrisation, et le risque de crédit au niveau de l'ensemble de leur portefeuille.	§ 2. Ils disposent de procédures internes leur permettant d'évaluer le risque de crédit afférent aux expositions sur les différents débiteurs, titres ou positions de titrisation, et le risque de crédit au niveau de l'ensemble de leur portefeuille.
En particulier, les procédures internes ne reposent, ni de manière exclusive ni de manière mécanique, sur des notations externes et prennent en compte les informations pertinentes relatives aux débiteurs dont leur endettement global qui fait l'objet d'une surveillance.	En particulier, les procédures internes ne reposent, ni de manière exclusive ni de manière mécanique, sur des notations externes et prennent en compte les informations pertinentes relatives aux débiteurs dont leur endettement global qui fait l'objet d'une surveillance.
§ 3. Les établissements de crédit utilisent des systèmes appropriés pour la gestion et le contrôle permanent des divers portefeuilles de crédit et des expositions donnant lieu à un risque de crédit. Ces systèmes comprennent la détection et la gestion des crédits à problème, la réalisation des corrections de valeur adéquates et la constitution de provisions appropriées.	§ 3. Les établissements de crédit utilisent des systèmes appropriés pour la gestion et le contrôle permanent des divers portefeuilles de crédit et des expositions donnant lieu à un risque de crédit. Ces systèmes comprennent la détection et la gestion des crédits à problème, la réalisation des corrections de valeur adéquates et la constitution de provisions appropriées.
§ 4. Ils veillent à la diversification adéquate de leurs portefeuilles de crédit, tenant compte de leurs marchés cibles et de leur stratégie globale en matière de crédit.	§ 4. Ils veillent à la diversification adéquate de leurs portefeuilles de crédit, tenant compte de leurs marchés cibles et de leur stratégie globale en matière de crédit.
	§ 4/1. Les établissements de crédit procèdent à une évaluation préalable de toute exposition sur crypto-

	actifs qu'ils ont l'intention d'assumer et de l'adéquation des processus et procédures existants pour gérer le risque de contrepartie, et rendent compte de ces évaluations à l'autorité de contrôle.
§ 5. Les établissements de crédit qui sont d'importance significative s'efforcent de développer une compétence interne d'évaluation du risque de crédit en vue de l'utilisation d'approches fondées sur les notations internes pour le calcul des exigences de fonds propres pour le risque de crédit, dès lors que les expositions de ces établissements sont substantielles en valeur absolue et qu'ils ont, simultanément, un nombre élevé de contreparties importantes.	§ 5. Les établissements de crédit qui sont d'importance significative s'efforcent de développer une compétence interne d'évaluation du risque de crédit en vue de l'utilisation d'approches fondées sur les notations internes pour le calcul des exigences de fonds propres pour le risque de crédit, dès lors que les expositions de ces établissements sont substantielles en valeur absolue et qu'ils ont, simultanément, un nombre élevé de contreparties importantes.
...	...
Article 3	Article 3
Les établissements de crédit prennent les mesures appropriées, incluant la définition de politiques et de procédures écrites, pour identifier, mesurer et contrôler le risque de concentration découlant de l'exposition sur des contreparties.	Les établissements de crédit prennent les mesures appropriées, incluant la définition de politiques et de procédures écrites, pour identifier, mesurer et contrôler le risque de concentration découlant de l'exposition sur des contreparties.
L'alinéa 1 ^{er} inclut notamment:	L'alinéa 1 ^{er} inclut notamment:
- le risque sur des contreparties centrales, des groupes de contreparties liées entre elles ou des contreparties opérant dans le même secteur économique ou la même région ou dont l'activité porte sur le même métier ou le même produit de base, ainsi que	- le risque sur des contreparties centrales, des groupes de contreparties liées entre elles ou des contreparties opérant dans le même secteur économique ou la même région ou dont l'activité porte sur le même métier ou le même produit de base, ainsi que
- le risque découlant de l'emploi de techniques d'atténuation du risque de crédit, comme les risques associés à des expositions indirectes au risque de crédit, résultant notamment d'exposition sur un émetteur de garanties unique ou des émetteurs de garantie sujets à des risques analogues.	- le risque découlant de l'emploi de techniques d'atténuation du risque de crédit, comme les risques associés à des expositions indirectes au risque de crédit, résultant notamment d'exposition sur un émetteur de garanties unique ou des émetteurs de garantie sujets à des risques analogues. En ce qui concerne les crypto-actifs sans émetteur identifiable, le risque de concentration est pris en considération en termes d'exposition aux crypto-actifs présentant des caractéristiques similaires.
	L'autorité de contrôle évalue et suit l'évolution des pratiques des établissements de crédit en matière de gestion de leurs risques de concentration découlant d'expositions vis-à-vis des contreparties centrales, y compris les plans élaborés conformément à l'article 57/1, § 3, ainsi que les progrès accomplis en termes d'adaptation de leur modèle d'entreprise aux exigences énoncées à l'article 7bis du règlement n° 648/2012.

Article 5	Article 5
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit mettent en œuvre des politiques et des procédures qui permettent d'identifier, mesurer et gérer l'ensemble des causes et effets significatifs des risques de marché.	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit mettent en œuvre des politiques et des procédures qui permettent d'identifier, mesurer et gérer l'ensemble des causes et effets significatifs des risques de marché.
§ 2. Ils se couvrent contre le risque d'illiquidité dans les cas où une position courte arrive à échéance avant la position longue corrélative.	§ 2. Ils se couvrent contre le risque d'illiquidité dans les cas où une position courte arrive à échéance avant la position longue corrélative.
...	...
§ 4. Les établissements de crédit qui sont d'importance significative s'efforcent de développer une compétence interne d'évaluation du risque en vue de l'utilisation de modèles internes pour le calcul des exigences de fonds propres pour le risque spécifique lié aux titres de créance du portefeuille de négociation, et pour le calcul des exigences de fonds propres afférentes au risque de défaut et au risque de migration des notations, dès lors que les expositions de ces établissements au risque spécifique sont substantielles en valeur absolue et que ces établissements détiennent un nombre élevé de positions substantielles sur des titres de créance provenant de différents émetteurs.	§ 4. Les établissements de crédit qui sont d'importance significative s'efforcent de développer une compétence interne d'évaluation du risque en vue de l'utilisation de modèles internes pour le calcul des exigences de fonds propres pour le risque spécifique lié aux titres de créance du portefeuille de négociation, et pour le calcul des exigences de fonds propres afférentes au risque de défaut et au risque de migration des notations, dès lors que les expositions de ces établissements au risque spécifique sont substantielles en valeur absolue et que ces établissements détiennent un nombre élevé de positions substantielles sur des titres de créance provenant de différents émetteurs.
	§ 4/1. Les établissements de crédit procèdent à une évaluation préalable de toute exposition sur crypto-actifs qu'ils ont l'intention d'assumer et de l'adéquation des processus et procédures existants pour gérer le risque de marché, et rendent compte de ces évaluations à l'autorité de contrôle.
§ 5. La Banque peut préciser, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, les modalités d'application du paragraphe 4.	§ 5. Les établissements de crédit qui sont d'importance significative s'efforcent de développer une compétence interne d'évaluation du risque de marché en vue de l'utilisation de modèles internes pour le calcul des exigences de fonds propres sur les portefeuilles de positions dans le portefeuille de négociation, et pour le calcul des exigences de fonds propres afférentes au risque de défaut, dès lors que les expositions de ces établissements à un risque de défaut sont substantielles en valeur absolue et que lesdits établissements détiennent un nombre élevé de positions substantielles sur des titres de créance ou de fonds propres négociés provenant de différents émetteurs.
Article 7	Article 7
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit mettent en œuvre des politiques et procédures qui leur permettent	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit mettent en œuvre des politiques et procédures qui leur permettent

d'évaluer et de gérer leur exposition aux risques opérationnels, y compris le risque lié à l'utilisation de modèles internes et les risques découlant de l'externalisation, et de couvrir les événements de faible fréquence mais dont l'impact est important. Aux fins de ces politiques et procédures, ils précisent ce qui constitue un risque opérationnel.	d'évaluer et de gérer leur exposition aux risques opérationnels, y compris le risque lié à l'utilisation de modèles internes et aux risques découlant des accords d'externalisation et des expositions directes et indirectes aux crypto-actifs et aux prestataires de services sur crypto-actifs , et de couvrir les événements de faible fréquence mais dont l'impact est important. Aux fins de ces politiques et procédures, ils précisent ce qui constitue un risque opérationnel.
§ 2. Les établissements définissent des plans d'urgence et de poursuite des activités, visant à démontrer leur capacité à limiter les pertes et ne pas interrompre leurs activités en cas de perturbation grave de celles-ci.	§ 2. Les établissements définissent des plans d'urgence et de poursuite des activités, visant à démontrer leur capacité à limiter les pertes et ne pas interrompre leurs activités en cas de perturbation grave de celles-ci.
Article 8	Article 8
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit disposent de procédures et de systèmes appropriés permettant de détecter, mesurer, gérer et contrôler le risque de liquidité sur des périodes pertinentes, y compris intrajournalières, de manière à garantir que soient maintenus des coussins adéquats de liquidité.	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit disposent de procédures et de systèmes appropriés permettant de détecter, mesurer, gérer et contrôler le risque de liquidité sur des périodes pertinentes, y compris intrajournalières, de manière à garantir que soient maintenus des coussins adéquats de liquidité.
Ces procédures et systèmes sont spécifiquement adaptés aux activités de l'établissement de crédit, notamment aux succursales et aux entités juridiques aux travers desquelles il fournit ses activités, ainsi qu'aux devises concernées par ses opérations, et comprennent des mécanismes adéquats pour la répartition des coûts, des gains et des risques liés à la liquidité.	Ces procédures et systèmes sont spécifiquement adaptés aux activités de l'établissement de crédit, notamment aux succursales et aux entités juridiques aux travers desquelles il fournit ses activités, ainsi qu'aux devises concernées par ses opérations, et comprennent des mécanismes adéquats pour la répartition des coûts, des gains et des risques liés à la liquidité.
...	...
§ 7. Les établissements de crédit revoient au moins une fois par an les hypothèses qui sous-tendent leurs décisions en matière de financement. Ils envisagent d'autres hypothèses que celles élaborées en application des paragraphes 1 ^{er} et 3, relatives à leurs positions de liquidité et aux facteurs d'atténuation du risque de liquidité. Ces autres hypothèses couvrent notamment les éléments hors bilan et les autres engagements éventuels, y compris ceux des entités de titrisation ou d'autres entités à vocation particulière, tels que définis par le règlement n° 575/2013, dès lors que l'établissement de crédit concerné joue un rôle de sponsor à leur égard ou leur procure des aides de trésorerie significatives.	§ 7. Les établissements de crédit revoient au moins une fois par an les hypothèses qui sous-tendent leurs décisions en matière de financement. Ils envisagent d'autres hypothèses que celles élaborées en application des paragraphes 1 ^{er} et 3, relatives à leurs positions de liquidité et aux facteurs d'atténuation du risque de liquidité. Ces autres hypothèses couvrent notamment les éléments hors bilan et les autres engagements éventuels, y compris ceux des entités de titrisation ou d'autres entités à vocation particulière, tels que définis par le règlement n° 575/2013, dès lors que l'établissement de crédit concerné joue un rôle de sponsor à leur égard ou leur procure des aides de trésorerie significatives.
Les établissements de crédit considèrent l'impact potentiel de scénarios alternatifs portant sur l'établissement lui-même et sur l'ensemble du marché, ainsi qu'une combinaison de ces deux facteurs. Ces	Les établissements de crédit considèrent l'impact potentiel de scénarios alternatifs portant sur l'établissement lui-même et sur l'ensemble du marché, ainsi qu'une combinaison de ces deux facteurs. Ces

scénarios alternatifs prennent en compte des périodes de différentes longueurs et des conditions de crise de différentes intensités.	scénarios alternatifs prennent en compte des périodes de différentes longueurs et des conditions de crise de différentes intensités.
Tenant compte des résultats des scénarios visés aux alinéas 1 ^{er} et 2, les établissements adaptent leurs stratégies, leurs politiques internes et les limites concernant le risque de liquidité, et élaborent des plans d'urgence appropriés.	Tenant compte des résultats des scénarios visés aux alinéas 1 ^{er} et 2, les établissements adaptent leurs stratégies, leurs politiques internes et les limites concernant le risque de liquidité, et élaborent des plans d'urgence appropriés.
§ 8. Les établissements de crédit disposent de plans de rétablissement de la liquidité. Ces plans fixent des stratégies adéquates et des mesures de mise en œuvre appropriées afin de remédier aux éventuels déficits de liquidité, y compris en ce qui concerne les succursales établies dans d'autres États membres. Les établissements mettent ces plans à l'épreuve au moins une fois par an et assurent leur mise à jour sur base des résultats des scénarios visés au paragraphe 7.	§ 8. Les établissements de crédit disposent de plans de rétablissement de la liquidité. Ces plans fixent des stratégies adéquates et des mesures de mise en œuvre appropriées afin de remédier aux éventuels déficits de liquidité, y compris en ce qui concerne les succursales établies dans d'autres États membres. Les établissements mettent ces plans à l'épreuve au moins une fois par an et assurent leur mise à jour sur base des résultats des scénarios visés au paragraphe 7.
Les établissements au sens de l'article 1 ^{er} , § 3, alinéa 1 ^{er} , 1 ^o , prennent à l'avance les mesures opérationnelles adéquates pour garantir que les plans de rétablissement de la liquidité puissent, le cas échéant, immédiatement être mis en œuvre. Ces mesures peuvent consister dans la détention d'actifs immédiatement disponibles susceptibles d'être acceptés en garantie par une banque centrale. Il peut s'agir d'actifs libellés dans la devise d'un autre État membre ou d'un pays tiers, dans lequel l'établissement est exposé, et qui sont détenus, en fonction des nécessités opérationnelles, sur le territoire d'un État membre d'accueil ou d'un pays tiers au regard de la devise dans laquelle l'établissement est exposé.	Les établissements de crédit prennent à l'avance les mesures opérationnelles adéquates pour garantir que les plans de rétablissement de la liquidité puissent, le cas échéant, immédiatement être mis en œuvre. Ces mesures peuvent consister dans la détention d'actifs immédiatement disponibles susceptibles d'être acceptés en garantie par une banque centrale. Il peut s'agir d'actifs libellés dans la devise d'un autre État membre ou d'un pays tiers, dans lequel l'établissement est exposé, et qui sont détenus, en fonction des nécessités opérationnelles, sur le territoire d'un État membre d'accueil ou d'un pays tiers au regard de la devise dans laquelle l'établissement est exposé.
Section IX. – Risque de levier excessif	Section IX. – Risque de levier excessif
Article 9	Article 9
§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit disposent de politiques et de procédures pour détecter, gérer et contrôler le risque de levier excessif. Les indicateurs d'un risque de levier excessif sont notamment le ratio de levier, tel que déterminé conformément à la méthodologie prévue par l'article 429 du règlement n° 575/2013, et les asymétries d'échéance entre les actifs et les obligations de l'établissement.	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit disposent de politiques et de procédures pour détecter, gérer et contrôler le risque de levier excessif. Les indicateurs d'un risque de levier excessif sont notamment le ratio de levier, tel que déterminé conformément à la méthodologie prévue par l'article 429 du règlement n° 575/2013, et les asymétries d'échéance entre les actifs et les obligations de l'établissement.
§ 2. Les établissements prennent les mesures nécessaires pour prévenir le risque de levier excessif, en tenant compte de l'augmentation éventuelle du ratio de levier résultant d'une diminution des fonds propres en raison de pertes attendues ou réalisées selon les règles d'évaluation applicables. Ces mesures	§ 2. Les établissements prennent les mesures nécessaires pour prévenir le risque de levier excessif, en tenant compte de l'augmentation éventuelle du ratio de levier résultant d'une diminution des fonds propres en raison de pertes attendues ou réalisées selon les règles d'évaluation applicables. Ces mesures

doivent permettre de faire face à différents scénarios de crise, sous l'angle de la maîtrise du risque de levier excessif.	doivent permettre de faire face à différents scénarios de crise, sous l'angle de la maîtrise du risque de levier excessif.
	Section X – Risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)
	Article 10
	§ 1 ^{er} . Les établissements de crédit disposent, dans le cadre de leur dispositif de gouvernance comprenant le cadre de gestion des risques requis au titre de l'article 21, § 1 ^{er} , 3°, de stratégies, de politiques, de processus et de systèmes solides permettant d'identifier, de mesurer, de gérer et de suivre les risques ESG à court, moyen et long termes.
	Les stratégies, politiques, processus et systèmes visés à l'alinéa 1 ^{er} sont proportionnés à l'échelle, à la nature et à la complexité des risques ESG du modèle d'entreprise et à l'étendue des activités de l'établissement de crédit, et prennent en considération le court terme et le moyen terme, ainsi qu'une échéance à long terme d'au moins dix ans.
	§ 2. Les établissements de crédit testent leur résilience face aux effets négatifs à long terme des facteurs ESG, tant dans des scénarii de référence que dans des scénarii défavorables sur une période donnée, en commençant par les facteurs liés au climat.
	Pour les besoins de ces tests de résilience, les établissements de crédit prévoient un certain nombre de scénarii ESG qui intègrent les incidences potentielles des changements environnementaux et sociaux et des politiques publiques connexes sur l'environnement économique à long terme. Dans le processus de test de résilience, les établissements de crédit ont recours à des scénarii crédibles, sur la base des scénarii élaborés par les organisations internationales.
	§ 3. L'autorité de contrôle évalue et suit l'évolution des pratiques des établissements de crédit en ce qui concerne leurs stratégies et leur gestion des risques en matière ESG, y compris les plans comprenant des objectifs quantifiables et des processus de suivi et de traitement des risques ESG à court, moyen et long termes, qui doivent être élaborés conformément à l'article 57/1, § 1 ^{er} . Cette évaluation tient compte des offres de produits liés à la durabilité par les établissements de crédit, de leurs politiques de financement de la transition, des politiques connexes

	d'octroi de prêts, ainsi que des objectifs et limites en matière ESG. L'autorité de contrôle évalue la solidité de ces plans dans le cadre du processus de contrôle et d'évaluation prudentiels.
	Le cas échéant, aux fins de l'évaluation visée à l'alinéa 1 ^{er} , l'autorité de contrôle peuvent collaborer avec les autorités ou les organismes publics chargés de la surveillance du changement climatique et de l'environnement.
Annexe II	Annexe II
Article 1	Article 1
§ 1 ^{er} . La politique de rémunération prévoit un équilibre approprié entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale. La rémunération fixe représente une part suffisamment importante de la rémunération totale afin de garantir l'exercice d'une politique de rémunération variable totalement souple, et notamment la possibilité de ne payer aucune rémunération variable.	§ 1 ^{er} . La politique de rémunération prévoit un équilibre approprié entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale. La rémunération fixe représente une part suffisamment importante de la rémunération totale afin de garantir l'exercice d'une politique de rémunération variable totalement souple, et notamment la possibilité de ne payer aucune rémunération variable.
§ 2. La politique de rémunération définit les rapports appropriés entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale. Elle prévoit que la rémunération variable de chaque personne est, en tout cas, limitée au plus élevé des deux montants suivants:	§ 2. La politique de rémunération définit les rapports appropriés entre les composantes fixe et variable de la rémunération totale. Elle prévoit que la rémunération variable de chaque personne est, en tout cas, limitée au plus élevé des deux montants suivants:
- 50 % de la rémunération fixe;	- 50 % de la rémunération fixe effective ;
- 50 000 euros, sans que ce montant ne puisse excéder celui de la rémunération fixe.	- 50 000 euros, sans que ce montant ne puisse excéder celui de la rémunération fixe effective .
Article 3	Article 3
Le montant total de la rémunération variable est établi en combinant l'évaluation des performances de la personne et de l'unité d'exploitation concernées avec celle des résultats d'ensemble de l'établissement.	Le montant total de la rémunération variable est établi en combinant l'évaluation des performances de la personne et de l'unité d'exploitation concernées avec celle des résultats d'ensemble de l'établissement.
L'évaluation des performances individuelles prend en compte des critères financiers et non financiers.	L'évaluation des performances individuelles prend en compte des critères financiers et non financiers, y compris le traitement des risques visés aux articles 57, § 1^{er} et 57/1.
L'évaluation des performances s'inscrit dans un cadre pluriannuel afin de garantir que le processus d'évaluation porte bien sur les performances à long terme et que le paiement effectif des composantes de la rémunération variable s'échelonne sur une période tenant compte de la durée du cycle économique sous-	L'évaluation des performances s'inscrit dans un cadre pluriannuel afin de garantir que le processus d'évaluation porte bien sur les performances à long terme et que le paiement effectif des composantes de la rémunération variable s'échelonne sur une période tenant compte de la durée du cycle économique sous-

jacent de l'établissement et de ses risques économiques.	jacent de l'établissement et de ses risques économiques.
Article 19	Article 19
Les établissements de crédit publient leur politique de rémunération conformément aux dispositions de droit européen applicables, en particulier l'article 450 du règlement n° 575/2013.	Les établissements de crédit publient leur politique de rémunération conformément aux dispositions de droit européen applicables, en particulier l'article 450 du règlement n° 575/2013.
Les établissements fournissent à l'autorité de contrôle les informations publiées conformément à l'alinéa 1 ^{er} ainsi que les informations sur l'écart de rémunération entre les hommes et les femmes, afin qu'elle procède à des analyses comparatives des tendances et des pratiques en matière de rémunération.	Les établissements fournissent à l'autorité de contrôle les informations publiées conformément à l'alinéa 1 ^{er} ainsi que les informations sur l'écart de rémunération entre les hommes et les femmes, afin qu'elle procède à des analyses comparatives des tendances et des pratiques en matière de rémunération. Ces informations sont transmises à l'Autorité bancaire européenne.
Annexe IV	Annexe IV
Article 13	Article 13
§ 1 ^{er} . La Banque définit, par voie de règlement pris en application de l'article 12 <i>bis</i> , § 2 de la loi du 22 février 1998, la méthodologie utilisée pour évaluer si un établissement visé à l'article 12 de la présente Annexe doit être qualifié de EISm, sur base des critères suivants:	§ 1 ^{er} . La Banque définit, par voie de règlement pris en application de l'article 12 <i>bis</i> , § 2 de la loi du 22 février 1998, la méthodologie utilisée pour évaluer si un établissement visé à l'article 12 de la présente Annexe doit être qualifié de EISm, sur base des critères suivants:
a) la taille du groupe concerné;	a) la taille du groupe concerné;
b) la corrélation entre le système financier mondial et le groupe concerné;	b) la corrélation entre le système financier mondial et le groupe concerné;
...	...
§ 2. Le montant de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm dépend de la sous-catégorie à laquelle l'EISm concerné appartient. Celles-ci sont au nombre de cinq minimum. Sauf pour la cinquième sous-catégorie et pour toute sous-catégorie supérieure supplémentaire, les seuils entre les sous-catégories d'EISm sont ordonnancés selon le principe d'une augmentation linéaire de l'importance systémique entre chaque sous-catégorie, qui entraîne une augmentation linéaire de l'exigence de fonds propres de base de catégorie 1 supplémentaires. A la sous-catégorie la plus basse est assigné un pourcentage de 1 % du montant total d'exposition au risque de l'établissement concerné, calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013 et le pourcentage assigné à chaque sous-catégorie augmente par tranches égales s'élevant au minimum à	§ 2. Le montant de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm dépend de la sous-catégorie à laquelle l'EISm concerné appartient. Celles-ci sont au nombre de cinq minimum. Sauf pour la cinquième sous-catégorie et pour toute sous-catégorie supérieure supplémentaire, les seuils entre les sous-catégories d'EISm sont ordonnancés selon le principe d'une augmentation linéaire de l'importance systémique entre chaque sous-catégorie, qui entraîne une augmentation linéaire de l'exigence de fonds propres de base de catégorie 1 supplémentaires. Le seuil le plus bas et les seuils entre chaque sous-catégorie sont définis par les scores conformément à la méthodologie visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}. A la sous-catégorie la plus basse est assigné un pourcentage de 1 % du montant total d'exposition au risque de l'établissement concerné, calculé

0,5 % du montant total d'exposition au risque de l'établissement concerné, calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013.	conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013 et le pourcentage assigné à chaque sous-catégorie augmente par tranches égales s'élevant au minimum à 0,5 % du montant total d'exposition au risque de l'établissement concerné, calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013.
§ 3. La Banque peut ajuster l'affectation dans une sous-catégorie d'EISm visée au paragraphe 1 ^{er} si elle estime que celui-ci ne reflète pas l'importance systémique de l'entité concernée et	§ 3. Sans préjudice de l'article 12 de la présente Annexe et du paragraphe 1^{er}, alinéa 2 du présent article, la Banque peut ajuster l'affectation dans une sous-catégorie d'EISm visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 si elle estime que celui-ci ne reflète pas l'importance systémique de l'entité concernée et
a) affecter une entité dont le score global est inférieur à celui du seuil de la sous-catégorie la plus basse, à cette sous-catégorie ou à une sous-catégorie plus élevée et, par voie de conséquence, qualifier cette entité d'EISm;	a) affecter une entité dont le score global est inférieur à celui du seuil de la sous-catégorie la plus basse, à cette sous-catégorie ou à une sous-catégorie plus élevée et, par voie de conséquence, qualifier cette entité d'EISm;
b) réaffecter un EISm d'une sous-catégorie inférieure à une sous-catégorie supérieure;	b) réaffecter un EISm d'une sous-catégorie inférieure à une sous-catégorie supérieure;
c) sur la base du score global supplémentaire visé au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 3 et en tenant compte de l'état d'achèvement du Mécanisme de résolution unique, réaffecter un EISm d'une sous-catégorie supérieure à une sous-catégorie inférieure.	c) sur la base du score global supplémentaire visé au paragraphe 1 ^{er} , alinéa 3 et en tenant compte de l'état d'achèvement du Mécanisme de résolution unique, réaffecter un EISm d'une sous-catégorie supérieure à une sous-catégorie inférieure.
§ 4. Un EISm n'est tenu de satisfaire à l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm que sur une base consolidée.]	§ 4. Un EISm n'est tenu de satisfaire à l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm que sur une base consolidée.]]11
Article 14	Article 14
§ 1 ^{er} . La Banque désigne, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, les EIS domestiques, sur base des critères suivants:	§ 1 ^{er} . La Banque désigne, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, les EIS domestiques, sur base des critères suivants:
a) leur taille, le cas échéant sur base consolidée;	a) leur taille, le cas échéant sur base consolidée;
...	...
§ 2/1. Par dérogation au paragraphe 2, le taux peut être porté à un taux supérieur à 3 % après autorisation de la Commission européenne.	§ 2/1. Par dérogation au paragraphe 2, le taux peut être porté à un taux supérieur à 3 % après autorisation de la Commission européenne.
§ 3. Lorsqu'elle exige un coussin pour EIS domestique conformément à la méthodologie visée au paragraphe 2, la Banque suit les principes suivants:	§ 3. Lorsqu'elle exige un coussin pour EIS domestique conformément à la méthodologie visée au paragraphe 2, la Banque suit les principes suivants:
a) l'exigence de coussin pour EIS domestique ne peut pas entraîner d'effets négatifs disproportionnés pour	a) l'exigence de coussin pour EIS domestique ne peut pas entraîner d'effets négatifs disproportionnés pour

tout ou partie du système financier dans d'autres États membres ou dans l'Union européenne dans son ensemble, formant ou créant une entrave au fonctionnement du marché intérieur;	tout ou partie du système financier dans d'autres États membres ou dans l'Union européenne dans son ensemble, formant ou créant une entrave au fonctionnement du marché intérieur;
b) l'exigence de coussin pour EIS domestique est revue au moins une fois par an.	b) l'exigence de coussin pour EIS domestique est revue au moins une fois par an.
	c) lorsqu'un EIS domestique devient contraint par le plancher de fonds propres, l'exigence de coussin pour EIS domestique est revue, au plus tard à la date de la révision annuelle visée au point b), afin de veiller à ce que son calibrage reste approprié.
§ 4. La Banque communique au CERS la décision de fixer ou de modifier l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EIS domestique un mois avant la date à laquelle de cette exigence est obligatoire et trois mois avant la publication d'une décision prise en application du paragraphe 2/1. La communication comprend une description détaillée des éléments suivants:	§ 4. La Banque communique au CERS la décision de fixer ou de modifier l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EIS domestique un mois avant la publication d'une décision prise en application du paragraphe 2 et trois mois avant la publication d'une décision prise en application du paragraphe 2/1. La communication comprend une description détaillée des éléments suivants:
a) les raisons pour lesquelles le coussin pour EIS domestique est susceptible d'être efficace et proportionné en vue d'atténuer le risque systémique posé par ce type d'entreprise;	a) les raisons pour lesquelles le coussin pour EIS domestique est susceptible d'être efficace et proportionné en vue d'atténuer le risque systémique posé par ce type d'entreprise;
b) le taux de coussin pour EIS domestique que la Banque compte imposer;	b) le taux de coussin pour EIS domestique que la Banque compte imposer;
c) une évaluation de l'incidence positive ou négative probable du coussin pour EIS domestique sur le marché intérieur, sur la base des informations dont dispose la Banque.	c) une évaluation de l'incidence positive ou négative probable du coussin pour EIS domestique sur le marché intérieur, sur la base des informations dont dispose la Banque.
§ 5. Un EIS domestique, qui est une filiale:	§ 5. Sans préjudice de l'article 16 de la présente Annexe et du paragraphe 2 du présent article, un EIS domestique, qui est une filiale:
- d'un établissement d'importance systémique mondiale au sens de l'article 131 de la directive 2013/36/UE, agréé dans un autre État membre; ou	- d'un établissement d'importance systémique mondiale au sens de l'article 131 de la directive 2013/36/UE, agréé dans un autre État membre; ou
- d'un autre établissement d'importance systémique au sens de l'article 131 de la directive 2013/36/UE, agréé dans un autre État membre, qui est un établissement de crédit mère dans un État membre ou un groupe ayant à sa tête un établissement de crédit mère dans l'EEE, une compagnie financière mère dans l'EEE, une compagnie financière mixte mère dans l'EEE et qui est soumis sur base consolidée à un coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour les autres	- d'un autre établissement d'importance systémique au sens de l'article 131 de la directive 2013/36/UE, agréé dans un autre État membre, qui est un établissement de crédit mère dans un État membre ou un groupe ayant à sa tête un établissement de crédit mère dans l'EEE, une compagnie financière mère dans l'EEE, une compagnie financière mixte mère dans l'EEE et qui est soumis sur base consolidée à un coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour les autres

établissements d'importance systémique au sens de l'article 131 de la directive 2013/36/UE,	établissements d'importance systémique au sens de l'article 131 de la directive 2013/36/UE,
n'est tenu, au niveau individuel ou sous-consolidé, de respecter que l'exigence la moins élevée entre:	n'est tenu, au niveau individuel ou sous-consolidé, de respecter que l'exigence la moins élevée entre:
a) le pourcentage résultant de la somme du taux le plus élevé entre le taux de coussin de fonds propres de catégorie 1 pour les établissements d'importance systémique mondiale ou pour les autres établissements d'importance systémique applicable au groupe sur base consolidée, et 1 % du montant total d'exposition au risque calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013; et	a) le pourcentage résultant de la somme du taux le plus élevé entre le taux de coussin de fonds propres de catégorie 1 pour les établissements d'importance systémique mondiale ou pour les autres établissements d'importance systémique applicable au groupe sur base consolidée, et 1 % du montant total d'exposition au risque calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013; et
b) 3 % du montant total d'exposition au risque calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013 ou, le cas échéant, le pourcentage exigé suite à l'application du paragraphe 2/1 du présent article.	b) 3 % du montant total d'exposition au risque calculé conformément à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013 ou, le cas échéant, le pourcentage exigé suite à l'application du paragraphe 2/1 du présent article.
§ 6. Lorsque la somme de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm ou pour EIS domestique et de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel calculée en application de l'article 96, § 4 de la présente loi est supérieure à 5 % du montant total de l'exposition au risque de l'établissement de crédit et/ou, le cas échéant, du montant de l'exposition au risque résultant d'un ou plusieurs sous-ensembles d'expositions visées à l'article 16/1 de la présente Annexe, les procédures prévues aux paragraphes 2/1 et 4 du présent article sont applicables.	§ 6. Lorsque la somme de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm ou pour EIS domestique et de l'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel calculée en application de l'article 96, § 4 de la présente loi est supérieure à 5 % du montant total de l'exposition au risque de l'établissement de crédit et/ou, le cas échéant, du montant de l'exposition au risque résultant d'un ou plusieurs sous-ensembles d'expositions visées à l'article 16/1 de la présente Annexe, les procédures prévues aux paragraphes 2/1 et 4 du présent article sont applicables. Aux fins du présent paragraphe, lorsque la décision de fixer une exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel ou une exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour EISm ou pour EIS domestique donne lieu à la diminution ou au maintien d'un des taux précédemment fixés, la procédure prévue au paragraphe 2/1 du présent article ne s'applique pas.
Article 15	Article 15
La Banque établit la liste des EIS domestiques et la liste des EISm, cette dernière comprenant la sous-catégorie à laquelle est affecté chaque EISm. La Banque publie ces listes sur son site internet. Les listes et les changements qui y sont apportés sont adressés au CERS, à l'Autorité bancaire européenne et à la Commission européenne.	La Banque établit la liste des EIS domestiques et la liste des EISm, cette dernière comprenant la sous-catégorie à laquelle est affecté chaque EISm. La Banque publie ces listes sur son site internet. Les listes, les changements qui y sont apportés, ainsi que les motifs pour lesquels des réaffectations à une autre sous-catégorie ont, ou n'ont pas, le cas échéant, été décidées conformément à l'article 13, § 3, sont adressés au CERS.

La Banque réexamine une fois par an le recensement des EISm et des EIS domestiques ainsi que l'affectation des EISm dans les sous-catégories correspondantes. Elle en communique le résultat à l'établissement concerné, au CERS, à l'Autorité bancaire européenne et à la Commission européenne et procède à l'actualisation des listes visées à l'alinéa 1^{er} sur son site internet.

La Banque réexamine une fois par an le recensement des EISm et des EIS domestiques ainsi que l'affectation des EISm dans les sous-catégories correspondantes. Elle en communique le résultat à l'établissement concerné, au CERS, à l'Autorité bancaire européenne et à la Commission européenne et procède à l'actualisation des listes visées à l'alinéa 1^{er} sur son site internet.

Article 16

§ 1^{er}. La Banque peut, par un règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998, requérir que les établissements de crédit disposent d'un coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour anticiper ou atténuer l'impact des risques systémiques ou macroprudentiels, qui ne sont pas couverts par le règlement n° 575/2013 et les Sections Ire et II du présent Chapitre. Ces risques systémiques ou macroprudentiels consistent dans les risques structurels de perturbation du système financier susceptibles d'avoir de graves répercussions sur la stabilité du système financier et l'économie réelle en Belgique. Le règlement adopté par la Banque en application du présent paragraphe respecte les exigences prévues au paragraphe 2 et aux articles 16/1 à 22 de la présente Annexe.

Article 16

§ 1^{er}. La Banque peut, par un règlement pris en application de l'article 12*bis*, § 2 de la loi du 22 février 1998, requérir que les établissements de crédit disposent d'un coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour anticiper ou atténuer l'impact des risques systémiques ou macroprudentiels, **y compris ceux résultant du changement climatique**, qui ne sont pas couverts par le règlement n° 575/2013 et les Sections Ire et II du présent Chapitre. Ces risques systémiques ou macroprudentiels consistent dans les risques structurels de perturbation du système financier susceptibles d'avoir de graves répercussions sur la stabilité du système financier et l'économie réelle en Belgique. Le règlement adopté par la Banque en application du présent paragraphe respecte les exigences prévues au paragraphe 2 et aux articles 16/1 à 22 de la présente Annexe.

§ 2. L'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel s'applique sur base individuelle, sous consolidée et sur base consolidée conformément au Titre II de la Première Partie du règlement n° 575/2013, à tous les établissements de crédit ou à un ou plusieurs sous-groupes d'établissements de crédit, regroupés selon des critères d'activités ou de profils de risque similaires.

§ 2. L'exigence de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel s'applique sur base individuelle, sous consolidée et sur base consolidée conformément au Titre II de la Première Partie du règlement n° 575/2013, à tous les établissements de crédit ou à un ou plusieurs sous-groupes d'établissements de crédit, regroupés selon des critères d'activités ou de profils de risque similaires.

Article 16/4

Lorsqu'elle impose un coussin pour le risque systémique ou macroprudentiel, la Banque respecte les principes suivants:

a) le coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel ne doit pas entraîner d'effets négatifs disproportionnés pour tout ou partie du système financier d'autres États membres ou de l'Union européenne dans son ensemble ou constituer une entrave au bon fonctionnement du marché intérieur;

Article 16/4

Lorsqu'elle impose un coussin pour le risque systémique ou macroprudentiel, la Banque respecte les principes suivants:

a) le coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel ne doit pas entraîner d'effets négatifs disproportionnés pour tout ou partie du système financier d'autres États membres ou de l'Union européenne dans son ensemble ou constituer une entrave au bon fonctionnement du marché intérieur;

b) le taux du coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel est revu tous les deux ans au moins.	b) le taux du coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel est revu tous les deux ans au moins.
c) le coussin de fonds propres de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel ne couvre pas les risques qui sont couverts par les exigences de coussins de fonds propres de base de catégorie 1 définis aux Sections I et II du présent Chapitre.	c) le coussin de fonds propres de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel ne couvre pas les risques qui sont couverts par les exigences de coussins de fonds propres de base de catégorie 1 définis aux Sections I et II du présent Chapitre ou les risques qui sont entièrement couverts par le calcul prévu à l'article 92, paragraphe 3, du règlement n° 575/2013;
	d) lorsqu'un coussin de fonds propres de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel s'applique au montant total d'exposition au risque d'un établissement de crédit et que cet établissement de crédit devient contraint par le plancher de fonds propres, l'exigence de coussin de fonds propres de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel est revue, au plus tard à la date de la révision bisannuelle visée au point b), afin de veiller à ce que son calibrage reste approprié.
Article 18	Article 18
Dans le cas où le taux visé à l'article 17, § 1 ^{er} de la présente Annexe est porté à un pourcentage se situant entre 3 % et 5 %, la Banque ne peut finaliser l'adoption du règlement visé à l'article 16, § 1 ^{er} de la présente Annexe qu'après avoir reçu l'avis de la Commission européenne. Si elle ne se conforme pas à cet avis, la Banque en explique les raisons dans son règlement.	Dans le cas où le taux visé à l'article 17, § 1 ^{er} de la présente Annexe est porté à un pourcentage se situant entre 3 % et 5 %, la Banque ne peut finaliser l'adoption du règlement visé à l'article 16, § 1 ^{er} de la présente Annexe qu'après avoir reçu l'avis de la Commission européenne et du CERS . Si elle ne se conforme pas à cet avis, la Banque en explique les raisons dans son règlement.
Article 19	Article 19
Lorsque le taux total visé à l'article 17, § 1 ^{er} de la présente Annexe se situe entre 3 % et 5 % et que un ou plusieurs taux de coussin pour le risque systémique ou macroprudentiel s'imposent à un établissement de crédit dont l'entreprise mère relève du droit d'un autre État membre, la notification visée à l'article 17, § 1 ^{er} de la présente Annexe est accompagnée d'une demande de recommandation du CERS et de la Commission européenne.	Lorsque le taux total visé à l'article 17, § 1 ^{er} de la présente Annexe se situe entre 3 % et 5 % et que un ou plusieurs taux de coussin pour le risque systémique ou macroprudentiel s'imposent à un établissement de crédit dont l'entreprise mère relève du droit d'un autre État membre, la notification visée à l'article 17, § 1 ^{er} de la présente Annexe est accompagnée d'une demande de recommandation du CERS et de la Commission européenne.
En cas de recommandations négatives de la Commission européenne et du CERS ou de désaccord des autorités visées à l'article 17, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} de la présente Annexe, la Banque peut saisir l'Autorité bancaire européenne et solliciter de sa part une médiation conformément à l'article 19 du règlement	En cas d'avis négatif à la fois de la Commission européenne et du CERS ou de désaccord des autorités visées à l'article 17, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} de la présente Annexe, la Banque peut saisir l'Autorité bancaire européenne et solliciter de sa part une médiation conformément à l'article 19 du règlement

n° 1093/2010. La décision de la Banque est suspendue jusqu'à la décision de l'Autorité bancaire européenne.	n° 1093/2010. La décision de la Banque est suspendue jusqu'à la décision de l'Autorité bancaire européenne.
	Article 19 /1
	Aux fins des articles 18 et 19 de la présente Annexe, la reconnaissance d'un taux de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel fixé par un autre État membre conformément à l'article 22, § 2 de la présente Annexe n'entre pas dans le calcul des seuils visés aux articles 18 et 19, alinéa 1^{er}.
Article 20	Article 20
Dans le cas où le taux total visé à l'article 17, § 1 ^{er} de la présente Annexe est porté à un pourcentage se situant au-delà de 5 %, la Banque ne peut finaliser l'adoption du règlement visé à l'article 16, § 1 ^{er} de la présente Annexe que si la Commission européenne adopte un acte d'exécution autorisant la Banque à prendre cette mesure.	Dans le cas où le taux total visé à l'article 17, § 1 ^{er} de la présente Annexe est porté à un pourcentage se situant au-delà de 5 %, la Banque ne peut finaliser l'adoption du règlement visé à l'article 16, § 1 ^{er} de la présente Annexe que si la Commission européenne adopte un acte d'exécution autorisant la Banque à prendre cette mesure.
	Aux fins du présent article, la reconnaissance d'un taux de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 pour le risque systémique ou macroprudentiel fixé par un autre État membre conformément à l'article 22, § 2 de la présente Annexe n'entre pas dans le calcul des seuils visés à l'alinéa 1^{er}.
Annexe V	Annexe V
Article 4	Article 4
Le plan de conservation des fonds propres comprend:	Le plan de conservation des fonds propres comprend:
a) une estimation des recettes et des dépenses et un bilan prévisionnel;	a) une estimation des recettes et des dépenses et un bilan prévisionnel;
b) des mesures visant à augmenter les coefficients (ratios) de fonds propres de l'établissement;	b) des mesures visant à augmenter les coefficients (ratios) de fonds propres de l'établissement;
c) un plan assorti d'un calendrier d'augmentation des fonds propres, en vue de satisfaire à l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 et/ou, s'il s'agit d'un EISm, à l'exigence de coussin lié au ratio de levier;	c) un plan assorti d'un calendrier d'augmentation des fonds propres, en vue de satisfaire à l'exigence globale de coussin de fonds propres de base de catégorie 1 ou, selon le cas , à l'exigence de coussin lié au ratio de levier;
d) toute autre information que l'autorité de contrôle juge nécessaire pour effectuer l'évaluation prévue par l'article 105.	d) toute autre information que l'autorité de contrôle juge nécessaire pour effectuer l'évaluation prévue par l'article 105.



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 42/2026 van 12 maart 2026

Betreft: Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governancerisico's, Richtlijn (EU) 2023/2864 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt, Richtlijn (EU) 2024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties en houdende diverse bepalingen (CO-A-2025-213)

Vertaling

Trefwoorden: biometrische gegevens, essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens, beperkingen van de AVG-rechten, beoordeling van de beroepsgeschiktheid (Fit & Proper), Nationale Bank van België (NBB), uittreksel uit het strafregister, ESAP, CRD VI

Gelet op de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit, met name op artikelen 23 en 26 (hierna "WOG");

Gelet op Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van de gegevens, en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (hierna "AVG");

Gelet op de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens (hierna "WVG");

Enkel adviezen met betrekking tot ontwerpen en voorstellen met rang van wet, die uitgaan van de federale overheid, het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie, worden zowel in het Nederlands als in het Frans door de Autoriteit gepubliceerd. De "originale versie" is de versie die gevalideerd werd.

Dit advies werd vertaald door een extern vertaalbureau zonder nalezing door de Autoriteit. In geval van onduidelijkheid verwijst de Autoriteit steeds naar de "originale versie" van het advies.

Gelet op de adviesaanvraag van de heer Jan Jambon, vice-eerste minister en minister van Financiën en Pensioenen, belast met de Nationale Loterij en de federale culturele instellingen (hierna "de aanvrager"), ontvangen op 8 december 2025;

Gelet op de aanvullende informatie verstuurd op 6 februari 2026:

Brengt de Autorisatie- en Adviesdienst van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna "de Autoriteit") op 12 maart 2026 het volgende advies uit:

I. VOORWERP EN CONTEXT VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De aanvrager heeft op 8 december 2025 de Autoriteit verzocht om haar advies over het voorontwerp van wet dat in de titel van dit advies is vermeld (hierna "**het voorontwerp**").
2. **De doelstellingen** zijn ambitieus en het voorontwerp is bijzonder uitgebreid-. Het is gericht op de omzetting van verschillende Europese richtlijnen en op de aanpassing van het Belgisch recht aan verschillende recente Europese verordeningen in het financiële domein. Behalve deze aanpassingen voegt het aan de organieke wet van de Nationale Bank van België (NBB) van 22 februari 1998 een nieuw hoofdstuk toe dat is gewijd aan de "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens". Het brengt ook wijzigingen aan betreffende de institutionele organisatie van de NBB en technische aanpassingen en bijkomende wijzigingen betreffende het wettelijke statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, beursvennootschappen, verzekerings- en herverzekeringsondernemingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld door wijziging van de toezichtswetten die onder de bevoegdheid vallen van de NBB¹.
3. **Het voorontwerp voorziet in de omzetting van de Europese Richtlijn 2024/1619 van 1 mei 2024, de "CRD VI-Richtlijn"**² die vergezeld gaat van de Europese verordening 2024/1623 van dezelfde datum³, doorgaans de "CRR III-verordening" genoemd⁴. Deze omzetting brengt wijzigingen aan in de volgende Belgische wetten:

¹ De wijzigingen van de toezichtswetten van de NBB werden doorgevoerd na opmerkingen van het Internationaal Monetair Fonds in het kader van zijn evaluatieprogramma van de financiële sector van 2023 en/of na het onderzoek door de Europese Commissie van de omzetting in het Belgisch recht van Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2019/878 en Richtlijn 2019/2034.

² Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/UE wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governance-risico's, Richtlijn 2013/36/EU wordt gewoonlijk aangeduid als de "CRD-richtlijn" *Capital Requirements Directive*.

³ Verordening (EU) nr. 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de output floor ("CRR"-verordening - *Capital Requirements Regulation*).

⁴ Omdat elke Europese regelgeving rechtstreeks van toepassing is in de Belgische rechtsorde, beperkt het ontwerp zich tot de aanpassing van bepaalde bepalingen van de bankwet van 25 april 1914 en de wet op het toezicht op beursvennootschappen van 20 juli 2022 om er bepaalde concepten in in te voegen (in het bijzonder de definities die werden overgenomen van deze verordening).

- de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België (hierna de "**organieke wet van de NBB**");
- de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna de "**bankwet**");
- de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen (hierna de "**wet op het toezicht op beursvennootschappen**").

4. De wijzigingen hebben betrekking op:

- de versterking van de bepalingen voor de beoordeling van de geschiktheid van leden van het wettelijk bestuursorgaan, de effectieve leiding en medewerkers met een sleutelfunctie van kredietinstellingen (de zogenaamde "*Fit & Proper*"-beoordeling);
- de versterking van de onafhankelijkheid van de toezichthouder;
- de inachtneming van ecologische, sociale en governancerisico's ("ESG-risico's") en de risico's die voortvloeien uit blootstellingen aan cryptoactiva en het verlenen van cryptoactivadiensten;
- de rol van de onafhankelijke controlefuncties (de compliance-, risicobeheer- en interne auditfuncties);
- de kapitaalstructuur van de kredietinstellingen, in het bijzonder op het gebied van de samenwerking met de autoriteiten belast met het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
- de bevoegdheden van de toezichthouders inzake het toezicht op transacties van materieel belang (verwervingen van deelnemingen, fusies en splitsingen);
- de introductie van het begrip "output floor";
- de bijkantoren uit derde landen;
- de uitbreiding van het Europees kader betreffende de sanctiebevoegdheden en de introductie van de dwangsom.

5. **Het voorontwerp voorziet in de introductie in het nationaal recht van bepalingen nodig voor de geleidelijke tenuitvoerlegging, vanaf juli 2026, van het Europees wetgevingspakket tot invoering van een "uniek Europees toegangspunt"** (ESAP – European Single Access Point), omvattende:

- de Europese verordening 2023/2859, ESAP-verordening genoemd, die de werking bepaalt van het toekomstige platform dat zal worden beheerd door de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (ESMA – *European Securities and Markets Authority*)⁵,

⁵ Verordening (EU) 2023/2859 van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot oprichting van een Europees centraal toegangspunt dat gecentraliseerde toegang biedt tot voor financiële diensten, kapitaalmarkten en duurzaamheid relevante publiek beschikbare informatie.

- de Europese richtlijn 2023/2864, ESA-omnibusrichtlijn genoemd⁶, die zestien bestaande richtlijnen wijzigt om er telkens een artikel in te voegen tot invoering van een verplichting tot informatieoverdracht met het oog op publicatie op het ESAP-platform⁷en
- de Europese verordening 2023/2869, de ESAP-omnibusverordening genoemd, die negentien andere verordeningen met hetzelfde doel wijzigt⁸.

6. **Het voorontwerp voorziet in de omzetting van de Europese richtlijn 2024/2994⁹ wat betreft de behandeling van het concentratierisico** dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties om het Europees prudentieel kader inzake het concentratierisico dat is verbonden aan de blootstellingen aan centrale tegenpartijen (CTP) te versterken. Deze richtlijn stelt zich tot doel om de coherentie te garanderen met Verordening (EU) 648/2012 (de "EMIR"-verordening genaamd)¹⁰. Het ontwerp brengt wijzigingen aan betreffende het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan CTP in het kader van hun risicobeheer en betreffende de inachtnaam van de financiële risico's verbonden aan de ecologische, maatschappelijke en governancefactoren op korte, middellange en lange termijn ("ESG"-risico's).

7. **Het voorontwerp voegt een nieuw hoofdstuk IV/5 in in de organieke wet van de NBB, met als titel "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens".** Dat hoofdstuk bevat een aantal bepalingen die al zijn opgenomen in de wet, maar voegt er nieuwe elementen aan toe, met name over de doeleinden van de verwerkingsgegevens, de categorieën van verwerkte gegevens, de betrokkenen bij deze gegevensverwerking, de bewaartermijn van de gegevens, de identificatie van de verwerkingsverantwoordelijke van deze gegevens en de verwerking van biometrische gegevens.

8. De Autoriteit heeft zich over de gegevensverwerkingen door de NBB al meermaals *in concreto* uitgesproken, met name in de hierna vermelde adviezen waarin de beginselen van de gegevensbescherming die *mutatis mutandis* van toepassing zijn op het voor advies voorgelegde voorontwerp worden herhaald:

⁶ 'Omnibus' verwijst naar een Europese wettekst die meerdere wijzigingen of herzieningen van bestaande richtlijnen/verordeningen verenigt in één voorstel om het regelgevingskader te vereenvoudigen.

⁷ Het voorontwerp voorziet slechts in een gedeeltelijke omzetting van de ESAP-richtlijn aangezien: (i) artikel 3 van de ESAP-richtlijn, dat moest worden omgezet tegen 10 juli 2025, al werd omgezet door de wet van 2 december 2024; (ii) artikel 2 van de ESAP-richtlijn, dat Richtlijn 2004/25/EG van 21 april 2004 betreffende het openbaar overnamebod wijzigt, zal worden omgezet door middel van wijzigingen van het koninklijk besluit van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen.

⁸ Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 2023 tot wijziging van bepaalde richtlijnen wat betreft de oprichting en het functioneren van het Europees centraal toegangspunt.

⁹ Richtlijn (EU) 2024/2994 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2013/36/EU en (EU) 2019/2034 wat betreft de behandeling van het concentratierisico dat voortvloeit uit blootstellingen aan centrale tegenpartijen en het risico van tegenpartijen bij centraal geclearde derivatentransacties.

¹⁰ Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters.

- Advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018¹¹;
- Advies nr. 99/2023 van 29 juni 2023¹².

Over de verwerking van biometrische gegevens heeft de Autoriteit zich *in concreto* uitgesproken in een advies over een voorontwerp dat gelijkenissen vertoont met het voor advies voorgelegde voorontwerp:

- Advies nr. 51/2022 van 9 maart 2022¹³
9. De Autoriteit merkt op dat het haar voorgelegde voorontwerp **bijzonder lang** is: het bevat 363 artikelen verdeeld over 22 hoofdstukken op meer dan 200 pagina's, plus een memorie van toelichting en artikelsgewijze commentaar, goed voor meer dan 250 pagina's in totaal. De meeste aanpassingen die worden voorgesteld, hebben betrekking op technische domeinen. Een aantal daarvan leiden tot beperkte en zelfs herhaalde wijzigingen van de normatieve teksten van het nationaal recht, terwijl andere een grondige lezing van de voorgestelde bepalingen vereisen om de articulatie van de Europese normen met de nationale normen te begrijpen. Bij de indiening van zijn adviesaanvraag heeft de aanvrager de ontwerpstukken vermeld waarvoor het advies van de Autoriteit wordt gevraagd. Het gaat om de volgende bepalingen: 11, 17 tot 19, 21, 24 tot 26, 27 à 57, 65, 72, 90, artikel 100, 127, 162, 170, 194, 221, 5°, 227, 250, 252, 256 tot 271, 274, 280, 290, 306, 318, 326, 334, 6°, 340 tot 352, 353.
10. Dit advies formuleert commentaar bij de bepalingen van het voorontwerp in de mate dat ze opmerkingen oproepen over de bescherming van persoonsgegevens, de wettigheid en de voorzienbaarheid van de normen.

II. ONDERZOEK VAN HET ONTWERP

A. Inleidende opmerking

11. **Gezien het complexe en omvangrijke karakter** van de voor advies voorgelegde tekst, zou het verantwoord zijn geweest dat de artikelsgewijze commentaar en de omzettingstabellen systematisch zouden verwijzen naar de artikelen van het voorontwerp. De nummers in het deel "Artikelsgewijze commentaar" verwijzen echter nu eens naar de artikelen van het voorontwerp, dan weer naar die van de gewijzigde wetten. **Dat bemoeilijkt de analyse aanzienlijk.** Ook

¹¹ GBA, Advies nr.41/2018 van 23 mei 2018 over een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, beschikbaar op: <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-41-2018.pdf>.

¹² GBA, Advies nr. 99/2023 du 29 juin 2023 over een ontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen, beschikbaar op <https://gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-99-2023.pdf>

¹³ GBA, advies nr. 51/2022 van 9 maart 2022 met betrekking tot een voorontwerp van wet tot wijziging van het Belgisch Scheepvaartwetboek betreffende de maritieme beveiliging (artikelen 8 en 21), beschikbaar op <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-51-2022.pdf>.

de omzettingstabellen vermelden in hun derde kolom enkel de artikelen van de gewijzigde wetten, zonder aanduiding van het overeenstemmende artikel van het voorontwerp. **Het verband tussen de bepalingen van de richtlijn en de artikelen van het voorontwerp laat zich daardoor moeilijk identificeren.** Daarbij komt dat het gebruik van een wetsontwerp voor de aanpassing van het nationaal recht aan een heterogeen geheel van Europese bepalingen - afkomstig uit verschillende wetgevingspakketten met zowel richtlijnen als verordeningen -, waarbij een hoofdstuk over de verwerking van persoonsgegevens wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB en nieuwe verwerkingen van biometrische gegevens worden ingevoerd die niet zijn vereist door de richtlijnen vermeld in de titel van het voorontwerp, niet bevorderlijk is voor de transparantie: bepalingen die intrinsiek betrekking hebben op de fundamentele rechten (het recht op de bescherming van het privéleven) gaan verloren tussen complexe technische teksten.

B. Artikelen 17 tot 21 van het voorontwerp (Afdeling 1 van ontwerphoofdstuk IV/5)

12. Afdeling 1 van ontwerphoofdstuk IV/5 is als volgt georganiseerd:

- Artikel 17 van het voorontwerp voegt een nieuw hoofdstuk IV/5 met als titel "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens" toe in de organieke wet van de NBB.
- Artikel 18 van het voorontwerp voegt een afdeling 1 in met als titel "Verwerking van persoonsgegevens in het kader van het financieel toezicht en afwikkeling".
- **Artikel 19** van het voorontwerp bevat bepalingen over **de essentiële elementen van de verwerkingen van persoonsgegevens.**
- **Artikel 20** van het voorontwerp **beperkt de rechten van de betrokkenen in het kader van de AVG.**
- **Artikel 21** van het voorontwerp beoogt de toegang tot bepaalde gegevens van het **Rijksregister** van de natuurlijke personen en het gebruik van het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen.

13. De Autoriteit begrijpt dat de artikelen 17 tot 21 van het voorontwerp betrekking hebben op de **verwerkingen van persoonsgegevens die de NBB verricht in het kader van haar toezicht op het financiële stelsel** — d.w.z. wanneer zij op individuele basis toezicht houdt op de kredietinstellingen, met inbegrip van de clearing-, afwikkelings- en betalingsinstellingen die onder haar bevoegdheid vallen — **en in het kader van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit**¹⁴. Deze activiteiten zijn hoofdzakelijk gericht op (i) het nagaan of de

¹⁴Als nationale afwikkelingsautoriteit in België is de Nationale Bank van België (NBB) belast met het beheer van het falen (of de kans op falen) van financiële instellingen om een chaotisch faillissement te vermijden. Ze werkt nauw samen met de

instellingen onder haar toezicht voldoende reserves hebben om schokken op te vangen en of hun bestuurders voldoende deskundig en betrouwbaar zijn en op (ii) het ingrijpen wanneer de situatie verslechtert¹⁵. De Autoriteit **leidt daaruit af dat deze bepalingen niet de gegevensverwerkingen betreffen die de NBB verricht in haar hoedanigheid van beheersautoriteit van de kredietcentrales**¹⁶. Als dat toch de intentie is van de wetgever, **moet de commentaar bij artikel 19 in die zin worden aangevuld**. Als dergelijke gegevensverwerkingen onder het hoofdstuk vallen over de verwerkingen van persoonsgegevens verricht door de NBB, moeten ze erin worden opgenomen.

14. De memorie van toelichting geeft aan dat artikel 19 van het voorontwerp *"geen nieuwe of gewijzigde verwerkingen van persoonsgegevens door de Bank voorziet andere dan de verwerkingen die de Bank op heden reeds uitvoert op grond van deze wet of op grond van andere nationale of Europese bepalingen"*¹⁷ en dat het zich tot doel stelt om *"deze essentiële elementen voor de duidelijkheid vast te leggen of desgevallend verder aan te vullen"*¹⁸. **De Autoriteit staat gunstig tegenover het feit dat de essentiële elementen van de verwerking in de wet worden vastgelegd, maar de werkwijze is niet afdoende**. Het hoofdstuk dat wordt geacht het stelsel dat van toepassing is op de verwerkingen van persoonsgegevens door de NBB te verduidelijken, is paradoxaal genoeg onvoldoende duidelijk over de doeleinden van deze gegevensverwerkingen, de categorieën van verwerkte gegevens, de betrokkenen bij deze verwerkingen, de bewaartermijn van deze gegevens en de ontvangers van de gegevens.

1. Het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel

a) Herhaling van het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel

15. Volgens het voorzienbaarheids- en het legaliteitsbeginsel¹⁹ moet de norm die de grondslag vormt voor de verwerking van persoonsgegevens aan een aantal kenmerken beantwoorden: ze moet rang van wet hebben (wet, decreet of ordonnantie) en ze moet op voorzienbare wijze de essentiële elementen beschrijven²⁰ zodat de betrokkenen bij de lezing ervan duidelijk zicht

Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (SRB - *Single Resolution Board*) in het kader van het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (*Single Resolution Mechanism* – SRM).

¹⁵ Zie art. 19 van het voorontwerp dat de opdrachten van het NBB in het kader van de doeleinden van de verwerkingen van persoonsgegevens opsomt.

¹⁶ De Nationale Bank van België (NBB) houdt drie grote databases bij met informatie over kredieten, bankrekeningen en financiële contracten: de Centrale voor kredieten aan particulieren (CKP), het Register van kredieten aan ondernemingen (RKO) en het Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP).

¹⁷ Zie memorie van toelichting, commentaar bij art. 19, pp.44-45.

¹⁸ *Ibidem*.

¹⁹ Deze beginselen zijn vastgelegd in artikel 8 van het EVRM en in artikel 22 van de Grondwet

²⁰ **In principe betreft het de volgende essentiële elementen:** (1°) de (categorieën van) verwerkte gegevens; (2°) de (categorieën van) betrokkenen; (3°) het/de doeleinde(n) van de gegevensverwerking, (4°) de (categorieën van) derden die

krijgen op de verwerkingen van hun gegevens. Dat betekent niet noodzakelijk dat deze elementen altijd als dusdanig moeten worden opgesomd. De inhoud en de context van de ontwerpnorm zijn daarbij doorslaggevend: bij lezing van het dispositief van de normatieve tekst moeten de essentiële elementen van elke beoogde gegevensverwerking duidelijk kunnen worden onderscheiden.

b) Commentaar in verband met het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel

16. Ten eerste wijst de Autoriteit op het feit dat **de loutere opsomming van de essentiële elementen van de verwerking** in een ontwerpnorm (bijvoorbeeld in een hoofdstuk over de gegevensbescherming) **een probleem kan vormen als deze elementen niet op een logische manier met elkaar verband houden**. Dergelijke 'verzamelhoofdstukken' kunnen ten onrechte de indruk wekken dat de verwerkingsverantwoordelijke rechtmatig alle gegevens kan verwerken die voor elk van de beoogde doeleinden worden opgesomd.
17. Dat is helaas het geval voor ontwerp hoofdstuk IV/5 "*Verwerking en bescherming van persoonsgegevens*" dat wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB. Het somt immers één voor één de essentiële elementen van de gegevensverwerkingen door de NBB op, maar die essentiële elementen worden niet aan elkaar gelinkt zodat het de lezer niet duidelijk is welke (categorieën van) gegevens worden verwerkt, betreffende welke categorieën van betrokkenen, om welke redenen en gedurende welke termijn.
18. **De Autoriteit verzoekt de aanvrager bijgevolg om de essentiële elementen van elke gegevensverwerking met elkaar te verbinden.** Ter illustratie, zonder afbreuk te doen aan de redactionele vrijheid van de auteurs, zouden de essentiële elementen als volgt met elkaar kunnen worden verbonden: [*De categorieën van persoonsgegevens*] betreffende [*de betrokkenen*] zullen door de [*verwerkingsverantwoordelijke*] worden verwerkt voor [*beschrijving van de doeleinden/taken waarvoor deze gegevens moeten worden verwerkt*]; deze gegevens zullen worden bewaard [*gedurende maximaal X jaar*] vanaf [*het punt van aanvang van de bewaartermijn*]. Deze termijn wordt gerechtvaardigd door [*rechtvaardiging van deze termijn - bijvoorbeeld, de termijn waarbinnen een beslissing kan worden betwist*]; deze gegevens zullen worden gedeeld met [*de ontvangers/derden*] met het oog op [*de gevallen waarin en de precieze redenen waarom ze zullen worden doorgegeven aan deze derden en het gebruik dat deze ervan zullen maken*].

toegang hebben tot de gegevens en (5°) de maximale bewaartermijn van de gegevens. De Autoriteit voegt daar nog de identificatie van de verwerkingsverantwoordelijke aan toe, vooral als bij de gegevensverwerking verschillende organisaties betrokken zijn.

19. **Ten tweede** kan uit het voorontwerp niet altijd makkelijk worden afgeleid/begrepen welke (categorieën van) persoonsgegevens worden verwerkt, van welke betrokkenen, wie de ontvangers zijn van de verwerkte gegevens, wat de bewaartermijn is van de gegevens en welke gegevensuitwisselingen (gegevensstromen) plaatsvinden met de andere autoriteiten.
20. Uit de memorie van toelichting en de aanvullende informatie die ze heeft ontvangen, begrijpt de Autoriteit dat **sommige verwerkingen van persoonsgegevens verricht door de NBB onlosmakelijk verbonden zijn met het bestaande normatief, met name Europees kader** dat de voorwaarden voor de beoogde verwerkingen van persoonsgegevens bepaalt, voor zover dit normatief kader zelf voldoet aan het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel²¹. **In andere situaties** daarentegen is het zo dat "**de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens niet of onvoldoende zijn vastgelegd in de regelgeving**"²². Er kunnen zich dus twee scenario's voordoen, elk met zijn eigen bijzonderheden:
- In de hypothese dat de essentiële elementen van de verwerkingen die de NBB verricht in het kader van haar financieel toezicht en afwikkeling zijn beschreven in andere nationale normatieve teksten, of ook als ze uitsluitend voortvloeiend uit het Europees recht dat rechtstreeks van toepassing is²³, **verzoekt de Autoriteit de aanvrager om in het voorontwerp nauwkeurig te verwijzen naar de overstemmende bepalingen, zonder ze te herhalen** (door een wijziging van artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51) of door de referentie van de overeenstemmende artikelen van de normatieve teksten te vermelden in de commentaar bij het artikel). Zo kan de betrokkene makkelijk het wettelijke kader identificeren dat op de verwerkingen van zijn persoonsgegevens van toepassing is ([voor welk doeleind] verwerkt de NBB [deze persoonsgegevens] overeenkomstig [welk artikel van welke Europese regelgeving/nationale normatieve tekst]).
 - In de hypothese dat de essentiële elementen van de verwerkingen niet zouden zijn vastgelegd, noch geheel noch gedeeltelijk, in een andere normatieve tekst, dient de aanvrager deze leemten aan te vullen en **rechtstreeks in de tekst van het voorontwerp de essentiële elementen van deze verwerkingen van persoonsgegevens te beschrijven**.

²¹ Memorie van toelichting, commentaar bij ontwerpartikel 36/51 (artikel 19 van het voorontwerp), p. 45 : betreffende de beoordeling van de beroepsgeschiktheid van de betrokkenen door de NBB: "*Bijkomend wordt opgemerkt dat de Bank deze opdracht dient uit te voeren overeenkomstig Europese en internationale vereisten en standaarden, zoals onder meer voorzien in de EBA-richtsnoeren, SSM-richtlijnen en -verordeningen en Principes van het Basel Committee on Banking Supervision; Voormelde vereisten en standaarden, die aan evolutie onderhevig kunnen zijn, bepalen in grote mate gedetailleerd de categorie van de te verwerken gegevens, de categorie van betrokken personen en de met de verwerking nagestreefde doelstelling, alsook de motivatie voor de verwerking van deze persoonsgegevens.*"

²² Memorie van toelichting, commentaar bij ontwerpartikel 36/51 (artikel 19 van het voorontwerp), p. 45

²³ De Autoriteit wijst de aanvrager op het feit dat de akkoorden en aanbevelingen van de Raad van Bazel vallen onder de '*soft law*' en op zich geen juridisch bindende teksten zijn. Om juridisch bindend te zijn, moeten deze akkoorden/aanbevelingen worden omgezet in het Europees of het nationaal recht.

21. **Het voorontwerp moet dus worden herzien** volgens de adviespraktijk van de AAD en de hierna volgende bijzondere opmerkingen.

2. Doeleinden van de verwerkingen van persoonsgegevens (ontwerpartikel 19)

22. **Herhaling van de regels** Overeenkomstig artikel 5.1. b), van de AVG mag een verwerking van persoonsgegevens enkel worden verricht voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.

a) Doeleinden voorzien door het voorontwerp

23. **Artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51)** bepaalt dat de NBB *"persoonsgegevens verwerkt in het bijzonder:*

- *om natuurlijke personen te kunnen contacteren;*
- *om de professionele deskundigheid en betrouwbaarheid van een natuurlijke persoon te kunnen beoordelen;*
- *voor het instellen van onderzoeken naar praktijken die aanleiding kunnen geven tot het opleggen van een administratieve geldboete;*
- *voor de toepassing van of controle op de bijzondere bepalingen van nationaal of Europees recht die de opdrachten van de Bank regelen en die een verwerking van persoonsgegevens impliceren. "*

24. Volgens hetzelfde artikel houden deze doeleinden verband met **de volgende opdrachten van de NBB:**

- *« 1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in de artikelen 12bis en 36/2 van deze wet of van enige andere **opdracht op het vlak van toezicht op financiële instellingen** die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht²⁴;*
- *2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit, bedoeld in artikel 12ter van deze wet, of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht;*
- *3° in het kader van haar opdracht om **te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen**, zoals bedoeld in artikel 8 van deze wet;*

²⁴ Art. 12 bis, §1 van de organieke wet van de NBB: " *De Bank oefent het toezicht uit op financiële instellingen overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die het toezicht op deze instellingen regelen en overeenkomstig de Europese regels betreffende het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme* " ; Art. 36/2 §1 van de organieke wet van de NBB bepaalt de financiële instellingen die zijn onderworpen aan het toezicht van de NBB; art. 36/2, § 2 betreft de controle van de naleving door de financiële instellingen van de wettelijke en reglementaire en Europeesrechtelijke bepalingen die strekken tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, evenals van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens; art. 36/2, §3 van dezelfde wet betreft de controle door de NBB van de naleving van de verplichtingen van Verordening (EU) 2017/2402 (titrisatie) door de verzekeringsondernemingen, de herverzekeringsondernemingen, de kredietinstellingen en de beursvennootschappen; art. 36/2, §4 van dezelfde wet bepaalt de rol van de NBB in het toezicht op de operationele digitale veerkracht van de financiële sector in verband met de DORA-regelgeving (Digital Operational Resilience Act).

- 4° in het kader van de procedures voor het **opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen** die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht.
- 5° in het kader van de opdrachten van de Bank in verband met **het voorkomen en het beheer van crisissen en risico's in de financiële sector**, bedoeld in Hoofdstuk IV/4 van deze wet. " (vetgedrukt door de Autoriteit).

b) Opmerkingen

25. Eerst en vooral dient benadrukt dat de huidige tekst van deze bepaling laat verstaan dat **alle categorieën van persoonsgegevens** die zijn vermeld in artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) **kunnen worden verwerkt voor alle opdrachten en doeleinden die zijn beschreven in dat artikel**. Voor een aantal van deze opdrachten is echter geen verwerking vereist van bepaalde categorieën van persoonsgegevens die het ontwerpartikel opsomt. Bijvoorbeeld:

- voor het contacteren van natuurlijke personen hoeft de NBB *a priori* niet de financiële gegevens of gegevens over strafrechtelijke feiten en veroordelingen te verwerken; bovendien is het "*contacteren van personen*" een middel en geen doel: personen worden gecontacteerd om een welbepaald doel te bereiken;
- voor het beheer van financiële crisissen, waarvoor de memorie van toelichting de gegevensverwerking niet rechtvaardigt, is het moeilijk denkbaar dat de NBB gegevens moet verwerken over de opleiding en de professionele tijdsbesteding van de natuurlijke personen – die gegevens worden heel waarschijnlijk gebruikt voor de "*Fit and Proper*"-beoordeling van de directieleden van een instelling, maar niet voor het beheer van een financiële crisis *per se*.

26. **Daarom verzoekt de Autoriteit de aanvrager om elke opdracht/doeleind te linken aan de categorieën van persoonsgegevens die voor deze opdracht/dit doeleind moeten worden verwerkt en met de betrokkenen voor elk doeleind.**

27. Vervolgens wekt **het gebruik van de woorden "in het bijzonder"** de indruk dat deze categorieën van gegevens kunnen worden verwerkt voor andere doeleinden die momenteel nog niet vastliggen. Dat is in strijd met de legaliteits- en voorzienbaarheidsbeginselen volgens welke alle beoogde doeleinden uitdrukkelijk moeten worden vermeld in een norm met kracht van wet. **De Autoriteit verzoekt de aanvrager om de woorden "in het bijzonder" te schrappen uit ontwerpartikel 36/51, 2de lid (artikel 19 van het voorontwerp).**

28. Ten slotte is **de formulering van het doeleind in ontwerpartikel 36/51, 2de lid, laatste punt** ("*voor de toepassing van of controle op de bijzondere bepalingen van nationaal of Europees recht die de opdrachten van de Bank regelen en die een verwerking van*

persoonsgegevens impliceren") **te ruim**, temeer omdat ze potentieel verband houdt met alle opdrachten van de NBB die zijn vermeld in ontwerpartikel 36/51, 1ste lid, 1° tot 5°. De huidige tekst waarborgt niet het vereiste voorzienbaarheidsniveau voor de betrokkene. Er kan niet met zekerheid worden uitgemaakt wat de perimeter is van dit doeleind: Bijvoorbeeld:

- Heeft dat doeleind betrekking op de opdracht van de NBB voor de controle van de naleving van de verplichtingen inzake het bestrijden van het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens?
- Heeft dat doeleind betrekking op de opdracht van de NBB inzake de verplichting van de bankierseed²⁵ (bij het beheer van klachten, de uitwisseling van gegevens)?
- Wordt dat doeleind geacht een breed palet van "mogelijke andere doeleinden" te bestrijken, zoals de uitvoering van inspectieopdrachten bij de instellingen die zijn onderworpen aan het toezicht van de NBB, het beheer van de onderzoeksdossiers, de controle op de verloningsregels, het beheer van de erkenningsaanvragen (waarvoor gegevens moeten worden verwerkt met betrekking tot de aandeelhouders, de communicatie/gegevensuitwisseling met andere nationale, Europese of internationale publieke autoriteiten overeenkomstig het geldende normatieve kader, enz.

29. **Gelet op het voorgaande verzoekt de Autoriteit de aanvrager om het "doeleind" voorzien in ontwerpartikel 36/51, 2de lid, laatste punt** (artikel 19 van het voorontwerp) te preciseren en er de concrete doeleinden van te vermelden (het beheer van de aanvragen tot toekenning/intrekking van de erkenning, de publicatie van de sancties (boetes, dwangsommen), de controle op de naleving door de financiële instellingen van de regels betreffende het beloningsbeleid en de beloningspraktijken²⁶, enz.)

3. Categorieën van persoonsgegevens die zijn voorzien in het ontwerp

30. **Herhaling van de regels** Artikel 5.1.c) van de AVG bepaalt dat de persoonsgegevens toereikend moeten zijn, ter zake dienend en beperkt tot wat noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor de gegevens worden verwerkt (beginsel van "gegevensminimalisatie").

²⁵ Wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector; koninklijk besluit van 28 januari 2024 tot bepaling van de inhoud van de individuele gedragsregels als bedoeld in artikel 4, § 3 van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector; Zier NBB, [Circulaire Fit & Proper – Prudentiële verwachtingen die voortvloeien uit de toepassing van de wet van 22 april 2019 tot invoering van een bankierseed en een tuchtregeling voor de banksector](#), 29 oktober 2024; De bankierseed is van toepassing op de personen die directiefuncties uitoefenen en op bepaalde personeelsleden van de kredietinstellingen en de agenten in bank- en beleggingsdiensten. Met deze bankierseed verbinden de betrokkenen zich ertoe om een aantal deontologische regels na te leven. In het geval van een klacht tegen een persoon die een directiefunctie uitoefent, kan de FSMA (belast met de controle op de naleving van de bankierseed) geen sanctie opleggen, maar moet ze de klacht doorgeven aan de bevoegde regulator (de NBB of de ECB). De bankierseed levert nuttige bijkomende informatie op bij de "Fit & Proper"-beoordeling door de NBB en de ECB.

²⁶ Zie indien nodig, als inspiratiebron: [KBO, Privacyverklaring voor de verwerking van persoonsgegevens bij het prudentieel toezicht in het kader van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme](#)

a) Categorieën van persoonsgegevens die zijn voorzien in het ontwerp

31. Artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) bepaalt als volgt:

- "De NBB verwerkt de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn opdat zij haar opdrachten naar behoren kan uitoefenen. Deze persoonsgegevens kunnen in het bijzonder betrekking hebben op: identiteitsgegevens, contactgegevens, gegevens over beroepsactiviteiten, ervaring, opleiding en professionele tijdsbesteding, financiële gegevens, gegevens met betrekking tot belangenconflicten, gegevens over strafrechtelijke feiten en veroordelingen". (Onderstreept door de Autoriteit).

32. De memorie van toelichting bevat geen precisering van de inhoud van deze categorieën van gegevens. Deze zijn veel te ruim en te vaag gedefinieerd om de nodige voorzienbaarheid voor de betrokkenen te garanderen.

b) Opmerkingen

33. Op de vraag naar de categorieën van persoonsgegevens die worden verwerkt, **antwoordde de aanvrager dat hij niet kan anticiperen op alle gegevens die zullen worden verwerkt:**

- "Er werd getracht een volledige opsomming te geven van de categorieën van persoonsgegevens waarvan de verwerking door de Bank noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten van algemeen belang die in punten 1^o t.e.m. 5 staan vermeld. Zoals in de memorie nader wordt toegelicht, voorzien de aan de Bank toegekende opdrachten in bepaalde gevallen uitdrukkelijk dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken. In dergelijk geval is het doorgaans, doch echter niet altijd, duidelijk welke persoonsgegevens er moeten worden verwerkt: bijv. art. 36/30 van de organieke wet voorziet dat de Bank rekening moet houden met de 'financiële draagkracht' van de betrokkene bij het bepalen van het bedrag van de dwangsom of geldboete; art. 18 van de Bankwet voorziet daarentegen louter dat de Bank de 'professionele betrouwbaarheid en deskundigheid' van de betrokkene dient na te gaan, zonder verder te specificeren welke categorieën van persoonsgegevens daarvoor moeten worden verwerkt. In andere gevallen verwerkt de Bank persoonsgegevens voor de uitvoering van de in het artikel omschreven opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving, maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten te kunnen uitoefenen. Zeker in die laatste situatie is er niet altijd a priori geweten welke persoonsgegevens er zullen moeten worden verwerkt om de wettelijke opdracht naar behoren te kunnen uitoefenen. De categorieën van persoonsgegevens die de Bank moet verwerken voor de uitoefening van haar opdrachten kan bovendien evolueren in de tijd, bijvoorbeeld door wijzigende Europese of internationale vereisten en standaarden."²⁷ (onderstreept door de Autoriteit).

34. Wat de categorieën van gegevens betreft die kunnen worden verwerkt, benadrukt de Autoriteit, behalve het feit dat de **evolutie van de Europese en internationale regelgeving en de complexiteit van de regelgeving geen geldig excuus** zijn om de door de NBB verwerkte categorieën van persoonsgegevens niet te identificeren, de verplichting om elke categorie van gegevens te verbinden met elk verwerkingsdoeleind en om hun inhoud te preciseren.

²⁷ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen.

35. **Aangaande de inhoud van de categorieën van persoonsgegevens** die zijn opgesomd in het ontwerp, preciseerde de aanvrager:

- de "identiteitsgegevens" dekken de volgende persoonsgegevens "naam, voornaam, nationaliteit, geboortedatum, geboorteplaats, nummer van het identiteitsdocument of paspoort. Daarnaast voorziet artikel 21, voor het in dat artikel omschreven doeleinde, een verwerking van het rijksregisternummer;
- de "financiële gegevens" dekken bijvoorbeeld de volgende persoonsgegevens: "rekeningen en transacties", "financiële draagkracht" ²⁸.

36. De Autoriteit verzoekt de aanvrager om **artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) te wijzigen** als volgt:

- in ontwerpartikel 36/51, 4de lid de woorden "meer bepaald" schrappen.
- preciseren dat de "identiteitsgegevens" de burgerlijke identiteit omvatten (naam, voornaam, geboorteplaats en -datum), administratieve gegevens (paspoortnummer, klantnummer, rijksregisternummer overeenkomstig artikel 21 van het voorontwerp/ontwerpartikel 36/53);
- preciseren dat het begrip "financiële gegevens" de "bankidentificatiecodes", "de gegevens over inkomsten en vermogen", "de gegevens over transacties", "de gegevens over deelnemingen" ²⁹, enz. omvat.

37. **Op de vraag naar de verwerking van uittreksels uit het strafregister** bevestigde de aanvrager dat de NBB de uittreksels uit het strafregister van de betrokkenen bij de beoordeling van de betrouwbaarheid verzamelt en bewaart, maar geen register bijhoudt van de strafrechtelijke feiten en veroordelingen³⁰.

38. Het is aangewezen om **de uittreksels uit het strafregister uitdrukkelijk te vermelden** in de lijst van categorieën van gegevens in artikel 19 van het voorontwerp en om er het type van te preciseren. Als de verwerking van deze uittreksels is voorzien in specifieke wetten betreffende de beoordeling van de professionele betrouwbaarheid van de natuurlijke personen die functies uitoefenen - of wensen uit te oefenen - in de financiële instellingen die zijn onderworpen aan het toezicht door de NBB, moet duidelijk worden verwezen naar de desbetreffende bepalingen. Omgekeerd, als de sectorale regelgeving daar niet in voorziet in de lijsten van categorieën van

²⁸ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling".

²⁹ Deelneming in de vorm van aandelen, eigendomstitels, obligaties, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beleggingsfondsen, gemengde fondsen, hedgefondsen en beursgenoteerde indexfondsen, enz.

³⁰ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "Indien een persoon veroordeeld werd tot een straf bedoeld in artikel 20, § 1, van de wet van 25 april 2014 dan mag de Bank de benoeming van deze persoon voor een gereguleerde functie niet goedkeuren gedurende een bepaalde periode na de feiten. Om die reden dienen de personen die onderworpen worden aan een fit & proper beoordeling een recent uittreksel uit het strafregister aan de Bank te bezorgen. De Bank beschikt niet over een rechtstreekse toegang tot het strafregister."; "De Bank heeft geen register met dergelijke gegevens".

gegevens, moet het voorontwerp uitdrukkelijk het nagestreefte doeleind preciseren (controle van de naleving van een bepaalde voorwaarde) door het betrokken type veroordelingen of maatregelen (die de uitoefening van de functie/het mandaat in kwestie verhinderen) te identificeren, met naleving van het noodzakelijkheids- en het evenredigheidsbeginsel (dus enkel de relevante veroordelingen om de professionele betrouwbaarheid in deze sector te garanderen). De Autoriteit herhaalt dat het, in overeenstemming met het beginsel van gegevensminimalisatie, belangrijk is dat het uittreksel uit het strafregister beperkt blijft tot het bewijs dat de betrokken personen al dan niet voldoen aan de vereiste dat zij geen relevante strafrechtelijke veroordelingen hebben opgelopen voor feiten waardoor de wet hen verbiedt om de betrokken functies uit te oefenen gedurende de eveneens bij wet vastgestelde termijn ³¹.

39. **Wat de gegevens betreft die worden verwerkt voor de beoordeling van de beroepsgeschiktheid**, blijkt uit de "Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures" ³² van de ECB, de "*Gids van de Europese Centrale Bank*" ³³ en het "*Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ('Fit & Proper')*" van de NBB ³⁴ dat deze activiteit de verwerking impliceert van een tal van verschillende gegevens uit verschillende informatiebronnen, zoals **de media, de levensstijl en de sociale situatie** ³⁵, de informatie die de toezichthouder heeft verkregen door - als waarnemer - deel te nemen aan vergaderingen van het wettelijk bestuursorgaan teneinde het doeltreffende functioneren ervan te beoordelen ³⁶, de geschiktheidsbeoordeling verricht door de instelling, de informatie verkregen bij de gerechtelijke autoriteiten, de informatie verkregen door raadpleging van de databanken van de Europese Bankautoriteit (bijvoorbeeld over de administratieve sancties of over de geschiktheid); informatie verkregen bij andere autoriteiten ³⁷, enz.).
40. Het is aangewezen dat in artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) duidelijk de **verschillende categorieën van gegevens worden vermeld die worden gebruikt voor de geschiktheidsbeoordeling**. De Autoriteit verzoekt de aanvrager dus om de commentaar bij het artikel in die zin aan te vullen.

³¹ Zie in dit verband GBA, Advies nr. 97/2024 van 18 oktober 2024 met betrekking tot een voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietervers en kredietkopers en tot wijziging van de richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU (CO-A-2024-229), randnummer 17.

³² European Central Bank, *Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures*, beschikbaar op: https://www.ecb.europa.eu/ecb/access_to_documents/data_protection/shared/pdf/ecb.dpr.dqsgo_fit_proper_procedures20240621.en.pdf

³³ ECB, *Gids voor beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid*, december 2021, pp. 35 e.v.

³⁴ NBB, *Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ('fit & proper')*, 20 december 2022, punt 2.6.2: de toezichthouder houdt rekening met "een vastgesteld gebrek aan beschikbaarheid om vergaderingen bij te wonen".

³⁵ European Central Bank, *Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures*, voornoemd.

³⁶ Hieruit leiden we af dat de NBB ook het vermogen beoordeelt om voldoende tijd te besteden aan de functies, wat rechtvaardigt dat het voorontwerp er ook gegevens bij betreft over de professionele tijdsbesteding.

³⁷ NBB, *Handboek inzake de geschiktheidsbeoordeling ('fit & proper')*, voormeld, punt 2.6.3.1.

41. Artikel 21 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/53) voorziet in het gebruik van het **Rijksregister** en de toegang tot bepaalde gegevens die in het Rijksregister zijn vermeld (de namen en voornamen, de geboorteplaats en -datum, het geslacht, de hoofdverblijfplaats, de plaats en datum van het overlijden of, in het geval van een verklaring van afwezigheid, de datum van de overschrijving van de beslissing houdende verklaring van afwezigheid). Dit artikel luidt als volgt:

- "Art. 36/53. § 1. Voor de toepassing van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 is de Bank gemachtigd toegang te hebben tot de gegevens vermeld in artikel 3, eerste lid, 1° tot 3°, 5° en 6° van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen.
- § 2. Voor de doeleinden van paragraaf 1, alsook wanneer de Bank voor de uitoefening van de toezichtsoverdrachten die haar op grond van deze wet of op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht werden toegekend, dient over te gaan tot de beoordeling van de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid van een natuurlijke persoon, is de Bank gemachtigd het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken met het oog op de eenduidige identificatie van de betrokkenen. "

42. **Wat de verwerking van het rijksregisternummer betreft**, herhaalt de Autoriteit dat het gebruiksdoel ervan moet worden omschreven met de vereiste voorzienbaarheid. De huidige versie van artikel 36/53, §2 is niet duidelijk. Ze bepaalt met name dat het identificatienummer van het Rijksregister kan worden gebruikt, maar verwijst naar de doeleinden van de eerste paragraaf die de toegang tot bepaalde gegevens van het Rijksregister organiseert. Dat is niet consistent. Als dit niet wordt verduidelijkt, moeten de woorden "*Voor de doeleinden van paragraaf 1, alsook*" uit het artikel worden geschrapt.

43. Wat **de raadpleging van het Rijksregister** betreft, moet de commentaar bij ontwerpartikel 36/53, §1^{er} uitdrukkelijk de noodzaak vermelden om de namen en voornamen, de geboorteplaats en -datum, het geslacht, de hoofdverblijfplaats en de plaats en datum van het overlijden of, in geval van een verklaring van afwezigheid, de datum van overschrijving van de beslissing houdende verklaring van afwezigheid te raadplegen en te gebruiken.

44. Bovendien vestigt de Autoriteit de aandacht van de aanvrager op het feit dat:

- de persoonsgegevens die worden verzameld en verwerkt in het kader van de "*Fit and Proper*"-beoordeling³⁸, maar ook in het ruimere kader van het prudentieel toezicht, in principe **zeer persoonlijke gegevens zijn³⁹ en kunnen behoren tot bijzondere categorieën van persoonsgegevens**;

³⁸De "*Fit and Proper*"-beoordeling is de prudentiële evaluatie door respectievelijk de NBB en de ECB van de deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid die vereist zijn voor de uitoefening van de functies van bestuurder, effectieve leider, verantwoordelijke voor onafhankelijke controlefuncties en sleutelfuncties van de instellingen die onder hun respectieve controlebevoegdheid vallen.

³⁹ Volgens het Europees Comité voor gegevensbescherming / European Data Protection Board (hierna "EDPB") gaat het om gegevens die het risico voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen verhogen en waarvan de schending duidelijk ernstige gevolgen zou hebben op het dagelijkse leven van deze personen (bijvoorbeeld financiële gegevens).

- De verwerking van **gegevens over strafrechtelijke feiten en veroordelingen** (artikel 10 van de AVG) is in principe verboden; dergelijke gegevens mogen enkel worden verwerkt onder toezicht van de overheid of van een andere persoon als dit is toegelaten door een (nationale of Europese) wet die passende waarborgen biedt voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen; deze verwerking zou in dit geval worden verricht onder toezicht van de NBB, krachtens een wet. **De ontwerptekst preciseert echter niet de doeleinden waarvoor deze gegevens zouden worden verwerkt.** De Autoriteit begrijpt dat de organieke wet van de NBB de verwerking van gegevens over strafrechtelijke veroordelingen toelaat in het kader van de toekenning van een veiligheidsmachtiging krachtens de wet van 11 december 1998⁴⁰. Elke verwerking van gegevens over strafrechtelijke feiten en veroordelingen voor andere doeleinden, zoals de "Fit & Proper"-beoordeling, moet dus worden bepaald en strikt worden omkaderd door een (nationale of rechtstreeks toepasbare Europese) wetgevende norm die de noodzaak van de verwerking aantoont en passende waarborgen biedt voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen (beperking van de doeleinden, evenredigheid, omkadering van de toegang tot de gegevens, bepaling van de relevante veroordelingen, beperkte inachtneming, enz.); ten slotte bepaalt artikel 10 van de WVG de personen/instanties die deze gegevens mogen verwerken en onder welke voorwaarden.

45. Als de aanvrager de precisering van specifieke gegevens die onder de in het voorontwerp gedefinieerde categorieën vallen wil delegeren aan de Koning, moet daarvoor een uitdrukkelijke machtiging worden voorzien in het voorontwerp. Deze machtiging moet voldoende nauwkeurig worden geformuleerd en beperkt blijven tot de precisering van gegevens die vallen onder de categorieën die de wetgever voorafgaandelijk heeft vastgesteld en die een essentieel element zijn van de verwerking. De Autoriteit herhaalt in dit verband dat deze machtiging in geen enkel geval de Koning mag toelaten om nieuwe (categorieën van) gegevens in te voeren (de verwerking) naast deze die al zijn voorzien in het voorontwerp (de wetgevende norm).

4. Categorieën van betrokkenen

a) Ontwerpbepalingen

46. Artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 3de lid) bepaalt als volgt:

- *"Behalve wanneer de categorieën van natuurlijke personen van wie de Bank de persoonsgegevens dient te verwerken logischerwijze uit de voormelde opdrachten volgen, zijn*

⁴⁰ In de huidige versie stemt deze bepaling overeen met artikel 12quinquies van de organieke wet van de NBB dat zal worden opgeheven en opgenomen in hoofdstuk IV/5 dat onder het nummer 36/54 wordt ingevoegd door het voorontwerp.

deze categorieën nader bepaald in de bijzondere bepalingen van nationaal of Europees recht die de opdrachten van de Bank regelen.”.

b) Opmerkingen

47. Op de vraag naar de typologie van de betrokkenen, antwoordde de aanvrager als volgt:

- *“Wat het geschiktheidstoezicht betreft, worden de categorieën van betrokken personen bepaald in de bijzondere bepalingen die deze opdracht van de Bank regelen:*
 - *wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen: de artikelen 18, 19, 60, 86, 212, 335 §1;*
 - *wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen: de artikelen 61-64*
 - *koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen: artikel 9*
 - *wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen: de artikelen 37, §2 en 181, §2;*
 - *wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen: artikel 66 juncto de artikelen 39, 1° en 2°, 81 en 108, §2;*
 - *de wet van 25 mei 2025 houdende het toezicht op aanbieders van financiële berichtendiensten: artikelen 25-28.*
- *Aangezien de betrokken categorieën dus reeds zijn vastgelegd in bijzondere regelgeving, en deze regelgeving bovendien kan evolueren in de toekomst (bijv. door het uitbreiden van het geschiktheidstoezicht voor nieuwe functies en/of instellingen), dienen de categorieën van betrokken personen niet bijkomend in de organieke wet te worden herhaald.*
- *Zoals bepaald in artikel 19 kan de Bank in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht gegevens van een natuurlijke persoon verwerken. De voormelde bepalingen voorzien dat het onderzoek van de Bank betrekking kan hebben op de natuurlijke persoon die de feiten vermoedelijk heeft gepleegd en dat er in het kader van het onderzoek ook ‘personen’ (bijv. huidige of voormalige personeelsleden, klokkenluiders, etc.) door de Bank kunnen worden ondervraagd. Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling. Het is niet mogelijk om de categorieën van personen waarvan de gegevens potentieel kunnen worden verwerkt voor de voormelde doeleinden a priori verder af te bakenen.*
- *Zoals vermeld in de memorie van toelichting, verwerkt de Bank in andere gevallen ook persoonsgegevens in uitvoering van haar opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving, maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten naar behoren te kunnen uitoefenen. Het betreft bijvoorbeeld persoonsgegevens die de Bank, al dan niet indirect, verwerkt naar aanleiding van inspecties, contacten en vergaderingen met medewerkers van een onder toezicht staande instelling die geen functie uitoefenen waarvoor de Bank de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid dient te beoordelen. Ook hier is het niet mogelijk om de categorieën van personen waarvan de gegevens potentieel kunnen worden verwerkt a priori verder af te bakenen.* (onderstreept door de Autoriteit).

48. **De Autoriteit neemt hier akte van, maar is van oordeel dat in de commentaar bij het ontwerpartikel de onderstaande toelichtingen moeten worden opgenomen** en dat de

aanvrager uitdrukkelijk zou moeten verwijzen naar de artikelen van de sectorale wetgeving of andere regelgeving die de betrokkenen identificeren. Wat de beoordeling van de beroepsgeschiktheid betreft, zou het opportuun zijn om in de memorie van toelichting aan te geven dat dit artikel betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens van derden⁴¹, met uitsluiting van de beslissingsorganen en de personeelsleden van de NBB (die kunnen worden onderworpen aan gelijkaardige beoordelingen als de "Fit & Proper"-beoordeling⁴².)

49. De Autoriteit kan niet akkoord gaan met het standpunt van de aanvrager, die stelt dat het onmogelijk zou zijn om de betrokkenen verder af te bakenen als de bestaande regelgeving de essentiële elementen van de verwerking niet definieert.

Het doel van dit hoofdstuk over de gegevensverwerking bestaat er immers in om deze leemten aan te vullen. In dergelijk geval dient de aanvrager de personen te identificeren van wie de gegevens worden verzameld, bijvoorbeeld het personeel van de instellingen die onder het toezicht staan van de NBB, natuurlijke personen die het voorwerp uitmaken van onderzoek, controles of administratieve sancties/dwangsommen, gesprekspartners van de NBB in het kader van haar opdrachten - met inbegrip van klokkenluiders —, huidige of voormalige leden van het personeel van de gecontroleerde entiteiten of, onrechtstreeks, cliënten van de betrokken financiële instellingen⁴³.

5. Toegang tot de gegevens - Categorieën van ontvangers

a) Ontwerpbepalingen

50. De Autoriteit verzoekt de aanvrager om artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 4de lid) te wijzigen als volgt:

- *"Behoudens wanneer de mededeling van bepaalde persoonsgegevens uitdrukkelijk wordt voorzien of toegestaan op grond van een bepaling van nationaal of Europees recht, zijn de persoonsgegevens die de Bank verwerkt voor de uitoefening van haar opdrachten enkel*

⁴¹ Onder "derden" moet worden verstaan de personen van wie de beroepsgeschiktheid moet worden beoordeeld in de financiële instellingen die onder het toezicht vallen van de NBB, met uitsluiting van haar personeelsleden en de kandidaten voor functies bij de NBB.

⁴² Zie artikel 10 van het voorontwerp dat de omzetting is van de "CRD VI"-richtlijn betreffende de criteria voor het in aanmerking komen en de voorwaarden waaronder de gouverneur en de andere leden van het directiecomité van de NBB worden benoemd: de gouverneur en de andere leden van het directiecomité worden overeenkomstig de richtlijn benoemd op basis van passende, objectieve en transparante bekwaamheids- en deskundigheidscriteria. Geïnspireerd op wat wordt vereist van de instellingen die onder het toezicht staan van de NBB en overeenkomstig de goede governancepraktijken, voorziet de bepaling dat deze criteria moeten garanderen dat het directiecomité collectief beschikt over de kennis, de vaardigheden en de ervaring die nodig zijn om alle opdrachten en het interne beheer van de Bank te kunnen begrijpen en behoorlijk te kunnen uitvoeren.

⁴³ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling".

toegankelijk voor de personeelsleden die belast zijn met de uitvoering van de opdrachten die aan de Bank zijn toegekend, het Directiecomité van de Bank en, desgevallend, de auditeur en de Sanctiecommissie. ”.

b) Opmerkingen

51. De Autoriteit stelt vast dat de reikwijdte van dit artikel zowel de interne toegang tot de persoonsgegevens toelaat als de doorgifte ervan aan externe ontvangers. Het artikel wil geruistellen, maar biedt uiteindelijk **geen enkele voorzienbaarheid noch enig substantieel voordeel**. De lezer kan uit de tekst niet opmaken wat de categorieën van ontvangers van de gegevens zijn, noch de categorieën van gegevens die worden doorgegeven, noch de precieze doeleinden van deze gegevensoverdracht (de redenen waarom de gegevens worden doorgegeven). Het artikel bepaalt ook dat de toegang of de mededeling aan andere derden in bepaalde gevallen mogelijk is wanneer een nationale of Europese regelgevende norm dit toelaat, zonder echter deze wettelijke grondslag te vermelden. **Dit gebrek aan precisering roept onvermijdelijk essentiële vragen op**: wie heeft toegang tot welke gegevens, in welke context en om welke reden? **De auteur wordt verzocht om uitdrukkelijk te verwijzen naar de overeenstemmende bepalingen van de wetgeving om de vereiste voorzienbaarheid van een wetgevende norm te garanderen**.
52. De Autoriteit merkt in dat verband op dat **de artikelen 36/13 tot 36/15 van de organieke wet van de NBB voorzien in talrijke uitzonderingen op de geheimhoudingsplicht van de NBB en dat de artikelen 36/16 en 36/17 van diezelfde wet verplichtingen opleggen om samen te werken met andere autoriteiten**. Het zou nuttig zijn om **een link te leggen tussen deze artikelen en ontwerpartikel 36/51, 5de lid**, al was het slechts in de memorie van toelichting, om duidelijk te maken of ook de persoonsgegevens onder deze uitzonderingen vallen. De interne toegangen zouden in detail moeten worden gedefinieerd, afhankelijk van elk specifiek doeleind, om de verwachte voorzienbaarheid te garanderen.
53. **De Autoriteit verzoekt de aanvrager om ontwerpartikel 36/51, 5de lid te wijzigen om de gegevensstromen met de verschillende autoriteiten te verduidelijken** (de ECB⁴⁴, de autoriteiten belast met het toezicht op de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme⁴⁵, de Europese autoriteiten in het Europese stelsel van financieel toezicht, enz.). De Autoriteit houdt haar analyse over dit herschrijfwerk in beraad.

⁴⁴ Voor de “*Fit and proper*”-beoordeling in het kader van het prudentieel toezicht op de significante instellingen van de ECB, in samenwerking met de NBB, van de “**significante**” instellingen in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (MSU).

⁴⁵ Art. 61 van het voorontwerp vermeldt de raadpleging van autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme in het kader van de vergunningsaanvragen; zie

54. Bovendien herhaalt de Autoriteit dat de toegang tot de gegevens van een overheid door een andere overheid, voor de doeleinden die deze laatste nastreeft, behalve een **akkoordprotocol ook een normatief kader vereist** dat deze toegang toestaat (met andere woorden, als dat kader niet bestaat moet een duidelijke wettelijke grondslag worden ingevoegd voordat de gegevensuitwisseling en het sluiten van het overeenstemmende protocol plaatsvinden).
55. **Ook is het aangewezen om het woord "mededeling" te vervangen door "communicatie" of "toegang".**

6. Bewaartermijn van de gegevens

56. **Herhaling van de regels** Overeenkomstig artikel 5,1, e, van de AVG mogen persoonsgegevens niet worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen langer te identificeren dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is.

a) Ontwerpbepalingen

57. **Artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 5de lid)** bepaalt als volgt:
- *"Onverminderd de toepassing van bijzondere regelgeving, bewaart de Bank de persoonsgegevens die zij verwerkt voor de uitoefening van haar opdrachten niet langer dan nodig is voor de doeleinden waarvoor ze worden verwerkt."*
58. **Artikel 21 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/53 § 4)** betreffende het gebruik van het rijksregisternummer en de toegang tot bepaalde gegevens van het Rijksregister (zie verder) herneemt identiek de inhoud van artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51, 5de lid).

b) Opmerkingen

59. **De memorie van toelichting en de aanvullende informatie** die van de aanvrager werd ontvangen, verwijzen enerzijds naar de onmogelijkheid om een uitdrukkelijke maximale bewaartermijn vast te stellen voor elke categorie van persoonsgegevens die de NBB verwerkt voor de uitvoering van haar statutaire opdrachten⁴⁶. Volgens het antwoord van de afgevaardigde:
- *"Het is onmogelijk om een uniforme bewaartermijn te bepalen voor alle persoonsgegevens waarover de Bank beschikt in het kader van de uitvoering van haar verschillende wettelijke opdrachten. In ieder geval bewaart de Bank de persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor uitoefening van haar"*

ook art. 64 en art. 65 van het voorontwerp (dat verwijst naar de toegang van de NBB tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620) ; art. 98 en 99 van het voorontwerp (in de context van de beoordeling).

⁴⁶ Commentaar, pp. 45: *"Op heden is er, onverminderd toepasselijke wetsbepalingen die een bepaalde bewaringstermijn opleggen aan de Bank voor de betreffende (persoons)gegevens, niet voor iedere verwerking een uitdrukkelijke maximale bewaartermijn voorzien voor de persoonsgegevens die de Bank verwerkt voor de uitvoering van haar wettelijke opdrachten aangezien het niet steeds mogelijk is een concrete maximale bewaartermijn te bepalen."*

wettelijke opdrachten, waarbij er moet worden gekeken naar het administratieve nut van de gegevens, waaronder ook begrepen de relevantie van de gegevens met het oog op mogelijke vorderingen tegen de Bank. Bijgevolg is het criterium voor de bewaartermijn: 'wanneer de persoonsgegevens geen administratief nut meer hebben voor de uitvoering van de wettelijke opdrachten van de Bank worden zij verwijderd, behoudens wanneer de regelgeving een bepaalde bewaartermijn voorziet'.⁴⁷

60. Op de vraag over de bewaring van de uittreksels uit het strafregister antwoordde de aanvrager:

- "Aanvullend merken we op dat het omwille van bewijsredenen noodzakelijk is om deze gegevens voor langere tijd te bewaren. Denk aan de volgende situaties:
 - De Bank ontving een blanco uittreksel uit het strafregister dat één week eerder werd uitgegeven. Vervolgens nam de Bank een positieve beslissing. Op het moment dat de Bank het blanco uittreksel ontving, had de betrokkene echter een veroordeling opgelopen die zijn benoeming zou verhinderen. Om te kunnen aantonen dat de Bank geen fout beging, is het noodzakelijk dat de Bank beschikt over het originele blanco uittreksel waarop zij haar beslissing heeft gesteund.
 - De Bank vroeg het uittreksel op en het was niet blanco en de Bank nam daarom een negatieve beslissing voor de benoeming van de betrokkene. Enige tijd later stelt de betrokkene de Bank aansprakelijk voor deze negatieve beslissing omdat hij beweert over een blanco strafblad te beschikken. Wat blijkt, de veroordeling werd uitgewist of er vond een herstel in eer en rechte plaats (Uitwissing en herstel in eer en rechten / Federale overheidsdienst justitie (belgium.be)). De Bank kan zich dan enkel verdedigen indien zij beschikt over het originele niet-blanco uittreksel uit het strafregister.
 - De gegevens die al dan niet op het uittreksel stonden, waren niet correct door een fout bij het parket en daardoor heeft de Bank een verkeerde beoordeling en beslissing gemaakt. Om zich te verdedigen, moet de Bank over het originele uittreksel beschikken."

61. De toelichtingen die werden ontvangen van de aanvrager wijzen op een ambigue situatie: in bepaalde gevallen bestaat er een bewaartermijn van de gegevens, in andere

⁴⁷ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "De persoonsgegevens van personen die een gereguleerde functie hebben uitgeoefend of zich daarvoor kandidaat hebben gesteld, worden door de Bank in elk geval bijgehouden zolang de betrokken persoon een mandaat uitoefent of een kandidatuur lopende heeft bij de Bank. Na het einde van het laatste mandaat dat de betrokken persoon heeft uitgeoefend of het einde van de laatste kandidatuur van de betrokken persoon (bv. door weigering of intrekking van de kandidatuur) - afhankelijk van welk van deze feiten zich het laatst voordoet - worden de persoonsgegevens nog verder bijgehouden zolang dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de taken van openbaar belang van de Bank, onder meer rekening houdend met:

-de termijnen inzake het (automatisch) wettelijk verbod om de functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie uit te oefenen in geval van een strafrechtelijke veroordeling voor bepaalde misdrijven (onder meer bepaald in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

-de geldende verjaringstermijnen (voor vorderingen die tegen de Bank kunnen worden ingesteld gebaseerd op de beslissing van de Bank in een bepaald dossier); en de bewaartermijnen die mogelijks zijn vastgelegd in bijzondere regelgeving.

Meer in het algemeen hanteert de Bank de bepalingen die zijn uiteengezet in de Archiefwet van 24 juni 1955 en kan zij de documenten die als archiefstukken kwalificeren niet vrij vernietigen. Na 30 jaar zou er een overdracht kunnen plaatsvinden aan het Rijksarchief, behoudens wanneer de betreffende documenten informatie bevatten die nog steeds vertrouwelijk is en onder het beroepsgeheim valt zoals dat is vastgelegd in artikel 35 van de Organieke Wet. In dat geval zou de Bank die documenten langer moeten bijhouden en pas overdragen aan het Rijksarchief wanneer de vertrouwelijkheid ervan door verloop van tijd verdwijnt. Bijgevolg is het mogelijk dat persoonsgegevens voor langere termijn worden bewaard in de documenten die de Bank moet bewaren voor doeleinden van archivering in het algemeen belang, en dit mits de nodige waarborgen.

Wanneer de Bank documenten bijhoudt die moeten worden beschouwd als ESCB-documenten of SSM-documenten omdat de Bank die heeft ontvangen of opgesteld in het kader van de uitoefening van taken in ESCB- of SSM- verband, dan moet eveneens rekening worden gehouden met het Besluit 2023/1610 van de Europese Centrale Bank van 28 juli 2023 tot vaststelling van de historische archieven van de Europese Centrale Bank en tot wijziging van Besluit ECB/2004/2 (ECB/2023/17). Dat besluit voorziet dat NCB's, zowel voor de vraag of zij ESCB-documenten moeten bewaren als voor de vraag of ze deze documenten kunnen publiek maken ('de-rubriceren'), hun beoordeling moeten afstemmen op de beoordeling die de ECB ter zake maakt. Concreet betekent dit dat, als de Bank beoordeelt hoe lang ze een ESCB-document dient te bewaren, ze dient te bekijken welke beslissing de ECB in dat verband heeft genomen. De door de ECB bepaalde bewaartermijnen moeten worden beschouwd als minimale bewaartermijnen en de Bank mag dus zelf een langere bewaartermijn voorzien, bijvoorbeeld met het oog op de toepassing van de archiefwet of met het oog op burgerrechtelijke procedures. Voor de volledigheid geven we ook nog mee dat het ECB-Besluit voorziet dat documenten met gevoelige persoonsgegevens, waaronder persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, niet mogen worden openbaar gemaakt voordat er een periode van 100 jaar is verstreken, waaruit dus ook blijkt dat dergelijke gegevens voor een lange termijn kunnen worden bewaard."

gevallen is er geen bewaartermijn vastgesteld en moet ze geval per geval worden beoordeeld door de NBB. Dat verhoogt het risico dat de gegevens "ambtshalve" of potentieel *ad vitam* worden bewaard, en dat bovendien onjuiste, verouderde of niet-relevante gegevens worden gebruikt. Dat leidt tot meer risico's voor de betrokkenen.

62. De Autoriteit stelt bovendien **een zekere verwarring vast in het begrip bewaring van persoonsgegevens**: er moet geen *"uniforme bewaartermijn"* worden bepaald voor *"alle persoonsgegevens waarover de Bank beschikt in het kader van de uitvoering van haar verschillende wettelijke opdrachten"* en de gegevens moeten na het verstrijken van een bewaartermijn die is voorzien voor een specifiek doeleind niet worden vernietigd⁴⁸.
63. Om die verwarring weg te werken, herhaalt de Autoriteit dat **de bewaartermijn niet uniform wordt vastgesteld, maar moet worden afgestemd op elk doeleind. De persoonsgegevens mogen enkel worden vernietigd als de normen die andere doeleinden van de gegevensverwerking voorzien, zoals bijvoorbeeld archivering, worden gerespecteerd.** In het kader van de "Fit & Proper"-beoordeling is het legitiem om voor de gegevens van de niet-geselecteerde kandidaten een kortere bewaartermijn te bepalen dan voor de gegevens van de personen die daadwerkelijk een functie opnemen bij de instellingen die zijn onderworpen aan het prudentieel toezicht. De commentaar bij het artikel preciseert als volgt: *"Het is noodzakelijk dat de Bank alle vaststellingen die zij tijdens het eerdere geschiktheidstoezicht heeft gemaakt, kan blijven bewaren met het oog op een eventueel later nieuw geschiktheidstoezicht, bijvoorbeeld wanneer de betrokkene op latere leeftijd een functie wenst op te nemen als onafhankelijk bestuurder in de raad van bestuur van een financiële instelling."* (onderstreept door de Autoriteit). **Het bewaren van gegevens voor het geval ze ooit nuttig zouden worden, is in de praktijk hetzelfde als geen maximale bewaartermijn vaststellen.**
64. **De Autoriteit verzoekt de wetgever om in het voorontwerp bewaartermijnen van de gegevens vast te stellen of minstens, voor elk doeleind, de criteria te vermelden volgens welke de bewaartermijn kan worden berekend.** Het is zo perfect denkbaar dat de NBB gegevens blijft bewaren (en verwerken) voor doeleind A, zonder dat ze dezelfde gegevens mag verwerken voor doeleind B. Het verstrijken van de termijn om doeleind B te verwezenlijken, heeft echter niet tot gevolg dat de gegevens worden gewist. Omdat ze nog altijd mogen worden verwerkt voor doeleind A, worden ze nog bewaard door de NBB.

⁴⁸ Commentaar, pp. 45: "(...) De Bank zal (...) steeds moeten beoordelen of de persoonsgegevens moeten blijven bewaard in functie van het doeleinde waarvoor ze werden verzameld en zal deze gegevens dienen te verwijderen wanneer zij vaststelt dat dit doeleinde niet langer aanwezig is".

65. **Ook moet worden gepreciseerd welke technische en organisatorische maatregelen** worden genomen om te garanderen dat, als de bewaartermijnen geval per geval worden vastgesteld, de dossiers met persoonsgegevens regelmatig worden onderworpen aan een daadwerkelijke en gedocumenteerde herbeoordeling zodat kan worden beslist of ze worden behouden, worden versleuteld of worden verwijderd.
66. De Autoriteit benadrukt dat **de verwijzing naar een "bijzondere regelgeving" problematisch is**. Ofwel bestaat de regelgeving en moet ze worden gerespecteerd bij het vaststellen van de bewaartermijn en worden vermeld in de memorie van toelichting, ofwel bestaat ze niet.
67. **Voor de uittreksels uit het strafregister** moet een korte bewaartermijn worden vastgesteld die wordt geformuleerd als een maximum. De Autoriteit beveelt in de praktijk aan om het uittreksel zelf slechts te bewaren gedurende de termijn die strikt noodzakelijk is om na te gaan of wordt voldaan aan de wettelijke of reglementaire voorwaarden.
68. **De opmerkingen over de beperkte bewaartermijn en de bewaartermijn afgestemd op het doeleind van de verwerking zijn *mutatis mutandis* van toepassing op artikel 21 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/53 §4).**

7. Verwerkingsverantwoordelijke

69. **Herhaling** De aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke in de regelgeving versterkt de voorzienbaarheid van de omkaderde gegevensverwerkingen en zorgt ervoor dat de betrokkenen makkelijk (of toch makkelijker) de persoon of de instelling kunnen identificeren tot wie/welke ze zich kunnen wenden voor de uitoefening van de rechten die de AVG hen toekent. Dat verhoogt de effectiviteit van die rechten.

a) Ontwerpbepalingen

70. **In dit geval** duidt artikel 19 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/51 1ste lid) de NBB aan als verwerkingsverantwoordelijke;

- *"De Bank verwerkt persoonsgegevens als verwerkingsverantwoordelijke die opdrachten van openbare dienst uitvoert, in voorkomend geval in haar hoedanigheid van administratieve autoriteit."*

b) Opmerkingen

71. Omdat voorzienbaarheid is vereist, heeft de Autoriteit vragen bij de kwalificatie van de verwerking door de NBB in het kader van het prudentieel toezicht. **Die vraag stelt zich vooral in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (GTMU)⁴⁹ waarbij de ECB, in nauwe samenwerking met de NBB** en met respect voor ieders bevoegdheden, het prudentieel toezicht op de significante kredietinstellingen uitoefent met behulp van gezamenlijke toezichtsteams (Joint Supervisory Teams) samengesteld uit leden van de twee instellingen. Dezelfde vraag kan ook worden gesteld in het domein van de afwikkeling waarvoor **de NBB nauw samenwerkt met de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR)⁵⁰**, het centrale orgaan van de Bankunie dat instaat voor het beheer van de instellingen in moeilijkheden. Bijvoorbeeld:

- in het GTM oefenen de ECB en de NBB bevoegdheden uit die met elkaar zijn verweven. Dat kan leiden tot een gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijkheid⁵¹.
- Voor de LSIs is de NBB de directe toezichthouder en komt de ECB slechts indirect tussen. Dat verandert de configuratie van de verantwoordelijkheid.

72. Dat structurele verschil in het prudentieel toezicht rechtvaardigt **een uitdrukkelijke verduidelijking in de commentaar bij het artikel en, indien nodig, een wijziging van artikel 19 van het voorontwerp** (ontwerpartikel 36/51).

8. Beperking van de rechten van de betrokkenen

a) Ontwerpbepalingen

73. **Artikel 20 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/52)** is de herneming van artikel 12 quater van de organieke wet zoals ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen⁵². Het bepaalt als volgt:

- "Art. 36/52. § 1. Onverminderd de uitzonderingen bedoeld in de artikelen 14, lid 5, punten c) en d), 17, lid 3, punt b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van de Verordening 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG, wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, punten d), e) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening volledig beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens die de Bank uitvoert:

⁴⁹ "Single Supervisory Mechanism" (SSM) in het Engels.

⁵⁰ "Single Resolution Board" (SRB) in het Engels.

⁵¹ ECB, [Gids voor beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid](#), voormeld.

⁵² Commentaar, pp. 46.

- 1° met het oog op de uitoefening van haar opdrachten zoals bedoeld in de artikelen 12bis en 36/2 van deze wet of van enige andere opdracht op het vlak van toezicht op financiële instellingen die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;
- 2° in het kader van de uitoefening van haar opdracht als afwikkelingsautoriteit, bedoeld in artikel 12ter van deze wet, of van enige afwikkelingsbevoegdheid die aan de Bank wordt toegekend op grond van een andere bepaling van nationaal of Europees recht, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;
- 3° in het kader van haar opdracht om te waken over de goede werking van de verrekenings-, vereffenings- en betalingssystemen en om zich te vergewissen van de doelmatigheid en deugdelijkheid van deze systemen, zoals bedoeld in artikel 8 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen;
- 4° in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht, voor zover de desbetreffende persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle;
- 5° in het kader van de opdrachten van de Bank in verband met het voorkomen en het beheer van crisissen en risico's in de financiële sector, bedoeld in Hoofdstuk IV/4 van deze wet, wanneer die gegevens niet bij de betrokkene zijn verkregen..
- De in het eerste lid, 1°, 2° en 3° bedoelde afwijkingen gelden zolang de betrokkene in voorkomend geval geen wettelijke toegang heeft verkregen tot het hem of haar betreffend administratief dossier dat wordt bijgehouden door de Bank en dat de desbetreffende persoonsgegevens bevat.
- § 2. Artikel 5 van voornoemde Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de verwerkingen van persoonsgegevens bedoeld in paragraaf 1, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening. "

b) Opmerkingen

74. Op de vele vragen die rezen bij de behandeling van het dossier, over het noodzakelijke en proportionele karakter, de perimeter en de beperking in de tijd van de beperkingen, antwoordde de aanvrager als volgt:

- "Artikel 20 is geen nieuw artikel, maar betreft het huidige artikel 12quater van de Organieke Wet van de Bank dat verplaatst wordt naar het nieuwe hoofdstuk IV/5 dat betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens. Om die reden dient artikel 20 niet opnieuw voor advies te worden voorgelegd. De uitzonderingen die zijn voorzien in artikel 12quater werden ingevoerd door de Wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen. In de memorie (zie [54K3172001.pdf](#)) werd destijds zeer uitgebreid toegelicht en gemotiveerd waarom deze uitzonderingen noodzakelijk waren voor de uitoefening van de opdrachten van de Bank. Wij verwijzen hiervoor naar pagina's 19 t.e.m. 45 van de voormelde memorie. De noodzaak voor deze uitzonderingen, net als de uitgebreide toelichting, is ongewijzigd gebleven.
75. De Autoriteit herhaalt in dat verband dat **haar voorganger, de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, het advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018** uitbracht over een voorontwerp van wet houdende diverse financiële bepalingen⁵³. Ze formuleerde daarin onder meer aanbevelingen over de beperking van de rechten van de

⁵³ <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-41-2018.pdf>

betrokkenen en concludeerde dat het voorontwerp onvoldoende waarborgen bood. De Autoriteit stelt vast dat de aanvrager enkele verbeteringen heeft aangebracht. Hij preciseert bijvoorbeeld dat het artikel betrekking heeft op gegevens die niet werden verkregen bij de betrokkene en heeft de woorden "*voor zover de desbetreffende persoonsgegevens niet losstaan van het voorwerp van het onderzoek of de controle*" toegevoegd. **Deze wijzigingen volstaan echter niet voor de Autoriteit en het advies nr. 41/2018 van 23 mei 2018 blijft actueel (zie de randnummers 12 tot 16).**

76. De beperking van de AVG-rechten van een betrokkene moet een **tijdelijke, noodzakelijke en evenredige uitzondering** zijn en geen algemene schrapping van deze rechten. De Autoriteit herhaalt in dat verband dat elke wetgevende maatregel die voorziet in beperkingen op de rechten van de betrokkene ten minste specifieke bepalingen moet bevatten betreffende de elementen opgesomd in artikel 23.2 van de AVG, namelijk:

- de doeleinden van de verwerking of van de categorieën van verwerking,
- de categorieën van persoonsgegevens,
- het toepassingsgebied van de ingevoerde beperkingen,
- de waarborgen ter voorkoming van misbruik of onrechtmatige toegang of doorgifte,
- de specificatie van de verwerkingsverantwoordelijke of de categorieën van verwerkingsverantwoordelijken,
- de opslagperiodes,
- de risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen en
- het recht van betrokkenen om van de beperking op de hoogte te worden gesteld.

77. De Autoriteit verzoekt de aanvrager **om artikel 20 van het voorontwerp te wijzigen** in het licht van de *Richtsnoeren 10/2020 met betrekking tot de beperkingen krachtens artikel 23 AVG* van de EDPB⁵⁴:

- **teneinde** de redenen van de beperking ⁵⁵ te **preciseren**, de categorieën van gegevens die bij de beperking betrokken zijn duidelijk te beschrijven, de duur van de beperking en de technische en/of organisatorische maatregelen die worden genomen om misbruik te voorkomen aan te geven en de bewaartermijnen van de gegevens te vermelden;
- **teneinde, behoudens rechtvaardiging**, de algemene uitzondering op de bijzondere informatieplicht voorzien in artikel 34 AVG (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) en op het recht van de betrokkenen om op de

⁵⁴ https://www.edpb.europa.eu/system/files/2023-07/edpb_guidelines_202010_art23_adopted_afterpublicconsultation_nl.pdf

⁵⁵ Volgens de memorie van toelichting beogen de uitzonderingen hoofdzakelijk het verloop van inspecties, onderzoeken en procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes of maatregelen, maar het artikel is te ruim geformuleerd aangezien het betrekking heeft op de uitvoering van de opdrachten van de NBB.

hoogte te worden gesteld van de beperking van hun AVG-rechten krachtens artikel 20 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/52) te schrappen.

78. Ten behoeve van de traceerbaarheid moet in de commentaar bij artikel 20 van het huidige voorontwerp een verwijzing worden opgenomen naar de memorie van toelichting van het wetsontwerp houdende diverse financiële bepalingen van 22 juni 2018 dat dit artikel voor het eerst invoerde in de wetgeving.⁵⁶

79. **Deze commentaren zijn *mutatis mutandis* van toepassing op artikel 23 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/54).**

C. Artikelen 24 tot 26 betreffende de biometrische gegevens

80. De nieuwe afdeling 3 van hoofdstuk IV/5 van de organieke wet van de NBB is als volgt georganiseerd:

- Artikel 24 van het voorontwerp voorziet in de invoeging van een afdeling 3 luidende "Verwerking van biometrische gegevens".
- Artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55) voorziet in het gebruik van biometrische gegevens om de toegang tot de beveiligde zones in de gebouwen van de NBB te controleren en voor de digitale toegang tot de netwerk- en informatiesystemen.
- Artikel 26 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/1) bepaalt dat de verwerker van de biometrische gegevens een onderneming moet zijn die hiertoe erkend wordt door de minister van Financiën op basis van de audit verricht door de NBB en het Centrum voor Cyberveiligheid, volgens criteria die zijn vastgelegd in dit artikel.

9. Doeleinden van de verwerking van biometrische gegevens

a) Ontwerpbepalingen

81. Artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55) onderscheidt twee doeleinden voor de verwerking van biometrische gegevens:

- ten eerste kunnen de door de NBB opgestelde beveiligingsplannen - op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen
- voorzien dat de toegang tot bepaalde zones⁵⁷ afhankelijk wordt gemaakt van de

⁵⁶ <https://www.dekamer.be/FLWB/PDF/54/3172/54K3172001.pdf>

⁵⁷ Volgens de commentaar bij ontwerpartikel 36/55: "De gebouwen van de Bank omvatten een aantal zones met een hoog veiligheidsrisico. Het gaat onder meer om het Cash Center, waar er eurobankbiljetten worden behandeld en opgeslagen, de

verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers⁵⁸.

- ten tweede kunnen deze beveiligingsplannen "*bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens*"⁵⁹.

b) Opmerkingen

82. De Autoriteit begrijpt uit de memorie van toelichting dat:

- de NBB- als kritieke infrastructuur in de zin van de wet van 1 juli 2011 betreffende de beveiliging en bescherming van de kritieke infrastructuren, zich moet beschermen tegen dreigingen van opzettelijk ongeoorloofde acties (terroristische aanslagen, diefstal); de openbaarmaking van zeer vertrouwelijke gegevens kan immers een belangrijke financiële en economische impact hebben, niet alleen op het financiële en economische systeem maar ook ruimer op de Staat. Dat rechtvaardigt het gebruik van biometrische gegevens om de toegang te controleren tot de zones met een hoog risico, met name deze die eurobankbiljetten of zeer vertrouwelijke informatie bevatten (het Cash Center waar er eurobankbiljetten worden behandeld en opgeslagen, de lokalen waarin financiële marktoperaties worden uitgevoerd, het elektronisch centrum en de lokalen van het juridisch departement waar er gevoelige en strategische gegevens worden verwerkt en opgeslagen)⁶⁰.

83. Op de vraag of er minder intrusieve middelen zouden kunnen worden gebruikt, antwoordde de aanvrager:

- "*De werkwijze waarbij bij elke ingang van een dergelijke zone permanent een bewakingsagent wordt geplaatst die een identiteitsbewijs van de betrokkenen moet controleren en vervolgens moet nagaan of de betrokkene de zone mag betreden stoot echter op praktische beperkingen, kan de veiligheid van de bewakingsagenten in gevaar brengen en brengt risico op vergissingen of fraude met zich mee. Ook de werkwijze waarbij er louter met een badgelezer wordt gewerkt, is absoluut niet betrouwbaar. Biometrische toegangscontrole is daarentegen een veilig, efficiënt en waterdicht systeem.*"⁶¹

84. De Autoriteit neemt akte van het feit dat de memorie van toelichting aangeeft dat de NBB alvorens een biometrisch toegangs- en controlesysteem uit te rollen:

lokale waarin financiële marktoperaties worden uitgevoerd, het elektronisch centrum en de lokale van het juridisch departement, waar er gevoelige en belangrijke data worden verwerkt en opgeslagen. "

⁵⁸ Art. 36/55, §3 bepaalt dat "*onder bezoeker verstaan iedereen, met inbegrip van de leden van het directiecomité en de personeelsleden, die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank. "*

⁵⁹ Ontwerpartikel 36/55 bepaalt als volgt: "*De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens.*"

⁶⁰ Commentaar bij artikel 36/55, pp. 49.

⁶¹ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen.

- een beveiligingsbeoordeling dient te maken met betrekking tot de verschillende ruimtes waar er een hoog veiligheidsrisico bestaat waarin onder meer de risico's op ongeoorloofde acties wordt nagegaan;
- in deze beveiligingsbeoordeling de gegevensbeschermingseffectbeoordeling zoals vereist door artikel 35.1 van de AVG dient uit te voeren, evenals de proportioneitstest die voortvloeit uit artikel 5 van de AVG;
- op basis van de veiligheidsbeoordeling beveiligingsplannen dient op te stellen en goed te keuren.

85. De Autoriteit is van oordeel dat de memorie van toelichting de bijzondere context schetst waarin een hoog beschermingsniveau is vereist voor de toegang tot bepaalde zones van de NBB en voor het gebruik van bepaalde informatica-infrastructuren. De NBB moet als verwerkingsverantwoordelijke echter **de noodzakelijkheid en evenredigheid van de verwerking van biometrische gegevens aantonen en documenteren** door de redenen aan te geven waarom dat beveiligingsniveau niet kan worden bereikt met minder intrusieve identificatiewijzen (badges, toegangscode, meerstapsverificatie, enz.) gecombineerd met organisatorische en technische beschermingsmaatregelen.

10. Verwerkte biometrische gegevens:

a) Ontwerpbepalingen

86. Het voorontwerp vermeldt enkel de verwerking van "biometrische gegevens", maar preciseert niet welke type(s) biometrische gegevens worden gebruikt⁶².

b) Opmerkingen

87. Op de vraag naar het type biometrie (iris, vingerafdruk, handlijn, gebruik van het klavier, biologische monster, enz.) antwoordde de aanvrager:

- *"Afhankelijk van het gebruikte systeem voor biometrische controle, dat mogelijks kan verschillen per zone én dat ook kan wijzigen in de tijd, dient te worden bepaald welke biometrische persoonsgegevens er moeten worden verwerkt. Bijkomend kan uit veiligheidsoverwegingen niet in de wet worden bepaald, en dus publiek gemaakt, welke biometrische gegevens er worden verwerkt. In ieder geval zal de Bank bij haar keuze van de gebruikte techniek er altijd op letten dat de risico's voor de betrokken personen zo veel mogelijk worden beperkt en dat er geen gebruik zal worden gemaakt van biologische monsters (speeksel, bloed, urine, enz.)."*

⁶² Art. 36/55. § 1. *Met het oog op de toegangscontrole en identiteitscontrole voor het betreden van welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de Bank kunnen de door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordelingen die de noodzaak daarvoor aantonen, voorzien dat de toegang tot deze beveiligde zones afhankelijk wordt gemaakt van de verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers. "De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens."*

88. **De Autoriteit kan het standpunt van de aanvrager niet bijtreden.** Uit de huidige formulering van artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55) kan de lezer (met inbegrip van de Autoriteit) niet opmaken welke biometrische gegevens precies zullen worden verwerkt om het beoogde doeleind te verwezenlijken (elke ongeoorloofde toegang tot de in de beveiligingsplannen aangeduide beveiligde zones van de Bank of tot de netwerk- en informatiesystemen verhinderen). Er kan niet worden nagegaan of wordt voldaan aan de beginselen van gegevensminimalisatie en evenredigheid. Zoals reeds gezegd is de Autoriteit, gelet op het legaliteitsbeginsel, van oordeel dat:

- het voorontwerp **de categorieën van verwerkte gegevens moet preciseren**, evenals de betrokkenen,
- het aanvaardbaar is om **ruimere categorieën te vermelden** (zoals biometrische gegevens betreffende fysieke kenmerken of informatie over het gedrag);
- **het voorontwerp moet worden gewijzigd in die zin dat elke vorm van biometrische authenticatie waarbij biologische monsters worden genomen uitdrukkelijk wordt verboden** (speeksel, bloed, enz.).

89. **De Autoriteit benadrukt dat er meer categorieën van persoonsgegevens kunnen worden verwerkt dan deze die zijn opgesomd in art. 36/55. § 1⁶³.** Het kan met name gaan om identificatiegegevens (naam, voornaam, foto, ruwe registratie van biometrische kenmerken (foto, geluidsopname, vingerafdrukken, enz.), biometrische template(s) van een of meerdere biometrische kenmerken, authenticatienummer of badge- of kaartnummer), professionele gegevens (zakelijke contactgegevens, intern registratienummer, dienst/departement, bedrijfsnaam van de persoon die de hoedanigheid heeft van werkgever van een bezoeker (bijvoorbeeld een inspecteur van de ECB, een advocaat, een externe IT-deskundige, enz.); geoorloofde toegang, toegelaten zones en tijdsloten, enz.), logboekgegevens betreffende de toegang tot de fysieke lokalen (data en tijdstippen van het betreden en verlaten van een welbepaald fysiek lokaal, enz.) en logboekgegevens betreffende het gebruik van arbeidsmiddelen (IT-materieel of apps, data en tijdstippen van inloggen, enz.).

90. Als **de aanvrager** de precisering van bepaalde essentiële elementen van een verwerking (bijvoorbeeld de specifieke gegevens van de categorieën van gegevens die zijn gedefinieerd in het voorontwerp) **wil delegeren aan de Koning**, moet daarvoor een machtiging worden voorzien in het voorontwerp. Die machtiging moet voldoende nauwkeurig worden beschreven en betrekking hebben “op *de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld*”. De Autoriteit herhaalt bovendien

⁶³ De biometrische gegevens: het ruwe gegeven (bijvoorbeeld de foto van het gezicht) en de overeenstemmende biometrische template (digitale vector van met name de afstand tussen de ogen, de vorm van de neus, enz.).

dat deze machtiging in geen enkel geval de Koning de bevoegdheid mag verlenen om andere categorieën van gegevens of betrokkenen in te voeren dan deze die al zijn voorzien in het voorontwerp (de wetgevende norm). Voor zover nodig benadrukt de Autoriteit dat het niet aan de NBB is om de essentiële elementen van de verwerking (de categorieën van gegevens, van betrokkenen, enz.) dient in te voeren of te preciseren. Dat zou immers in strijd zijn met "*het beginsel van de eenheid van verordenende macht*"⁶⁴. Deze opmerking kadert in een context waarin zowel de bepalingen van het voorontwerp als de aanvullende informatie doen verstaan dat de NBB zou gemachtigd zijn om zelf te bepalen welke categorieën van gegevens ze zou verwerken⁶⁵.

11. Categorieën van betrokkenen

a) Ontwerpbepalingen

91. Ontwerpartikel 36/55, §1, 1ste lid bepaalt dat de **toegangscontrole voor bepaalde zones van toepassing is** voor "*alle of bepaalde categorieën van bezoekers*"⁶⁶. Volgens ontwerpartikel 36/55, §3 wordt "*onder bezoeker verstaan iedereen, met inbegrip van de leden van het directiecomité en de personeelsleden, die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank*". Voor **de toegang tot de netwerk- en informaticasystemen** bepaalt ontwerpartikel 36/55, § 1, 2de lid **niet wie de betrokkenen zijn**. Het bepaalt:

- "*De door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordeling die de noodzaak daarvoor aantonen, kunnen bepalingen opnemen om de digitale toegang tot de netwerk en informatiesystemen te beschermen door middel van biometrische gegevens.*"

b) Opmerkingen

92. De uitdrukking "**voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers**" is onvoldoende duidelijk en roept enkele legitieme vragen op:

⁶⁴ Zie advies nr. 70.211/1 van de Raad van State van 20 oktober 2021, punt 5 of advies 42.231/3 van de Raad van State van 20 februari 2007, punt 7. Zie ook advies 26.620/3 van de Raad van State waarin die stelt: "*Het staat in beginsel niet aan ministers om een koninklijk besluit te wijzigen. De subdelegatie aan de ministers zou enkel aanvaard kunnen worden als de bedoelde wijzigingen beperkt blijven tot de aanpassingen die nodig zijn ten gevolge van wijzigingen die aangebracht worden in de Europese regelgeving. Die beperking zou in dat geval uit de tekst zelf van het ontwerp moeten blijken.*"

⁶⁵ Volgens de aanvullende informatie die werd ontvangen: "*Afhankelijk van het gebruikte systeem voor biometrische controle, dat mogelijks kan verschillen per zone én dat ook kan wijzigen in de tijd, dient te worden bepaald welke biometrische persoonsgegevens er moeten worden verwerkt. Bijkomend kan uit veiligheidsoverwegingen niet in de wet worden bepaald, en dus publiek gemaakt, welke biometrische gegevens er worden verwerkt.*"

⁶⁶ Ontwerpartikel 36/55, § 1: "*Met het oog op de toegangscontrole en identiteitscontrole voor het betreden van welbepaalde beveiligde zones in de gebouwen van de Bank kunnen de door de Bank opgestelde beveiligingsplannen, op basis van concrete elementen in de beveiligingsbeoordelingen die de noodzaak daarvoor aantonen, voorzien dat de toegang tot deze beveiligde zones afhankelijk wordt gemaakt van de verificatie van biometrische gegevens voor alle of bepaalde categorieën van bezoekers.*"

- Moet worden verstaan dat bepaalde bezoekers de zones met een hoog risico kunnen betreden zonder biometrische authenticatie? Zo ja, in welke zin is dat dan verenigbaar met het aangekondigde doeleind? Of is het zo dat dit artikel op termijn een gebruik van deze maatregel toelaat in alle lokalen van de NBB en voor alle medewerkers/bedienden van de instelling?

93. Voor meer duidelijkheid verzoekt de Autoriteit de aanvrager om **artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55 § 1, 1ste lid)** te wijzigen om het woord "*bezoeker*" te vervangen door "*gemachtigde personen*" en de uitdrukking "*die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank*" door "*is gemachtigd om de zones met en hoog veiligheidsrisico te betreden*".

94. Uit ontwerpartikel 36/55 § 1, 2de lid **kan niet worden opgemaakt of het gaat om een maatregel gericht op** bepaalde gebruikers of personeelsleden of, integendeel, om **een algemene maatregel** die van toepassing is op alle personeelsleden/gebruikers, voor alle of bepaalde netwerk- en informatiesystemen.

95. **Bijgevolg verzoekt de Autoriteit de aanvrager om artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55 § 1, 2de lid)** te wijzigen teneinde te preciseren of deze maatregel bedoeld is voor alle netwerk- en informatiesystemen van de NBB, voor alle personeelsleden of alleen voor bepaalde categorieën (personeelsleden die bijvoorbeeld behoren tot bepaalde departementen met een hoog risico, enz.).

12. Omkadering van de verwerker: technische aspecten

a) Ontwerpbepalingen

96. Artikel 26 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/56 §1) bepaalt dat de verwerker van de biometrische gegevens een onderneming moet zijn die hiertoe erkend wordt door de minister van Financiën op basis van de audit verricht door de NBB en het Centrum voor Cyberveiligheid en op basis van een advies van de Bank. In dat kader wordt nagegaan of de onderneming voldoet aan de vereiste ISO-normen of aan als gelijkwaardig verklaarde normen volgens de regelgeving betreffende de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen van algemeen belang voor de openbare veiligheid. Volgens ontwerpartikel 36/56 §3 moet het biometrische verwerkingssysteem voldoen aan de volgende vereisten:

- "*1° bij de eerste inzamelingsfase van de biometrische gegevens worden de unieke en individuele kenmerken van het individu op een onomkeerbare manier gecodeerd en als template enkel opgeslagen op het opslagmedium, waarna de ruwe biometrische gegevens onmiddellijk verwijderd worden;*

- 2° bij het identificeren van het individu wordt enkel nagegaan of de biometrische gegevens die ingezameld worden op het ogenblik dat het individu zich wenst te authenticeren overeenkomt met de template die werd opgeslagen bij de eerste inzamelingsfase;
- 3° de template wordt uitsluitend beveiligd bewaard op een duurzaam opslagmedium en enkel het personeel dat verantwoordelijk is voor het beheer van het duurzaam opslagmedium kan toegang hebben tot de template;
- 4° de template wordt gedeactiveerd, en indien mogelijk vernietigd, zodra het individu geen toegang meer mag hebben tot de met biometrie beveiligde zones of netwerk- en informatiesystemen;
- 5° de biometrische gegevens die voor het identificeren van het individu worden verwerkt mogen niet langer bewaard worden dan nodig is om deze ingezamelde gegevens te vergelijken met de template;
- 6° om identiteitsverificatie te beschermen tegen herhalingsaanvallen (replay attacks), wordt een unieke, tijdelijk opgeslagen afgeleide van de sensoruitvoer gegenereerd en bewaard voor een periode van twee weken. "

b) Opmerkingen

97. Wat de verwerking van biometrische gegevens betreft, stelt de Autoriteit vast dat het voorontwerp geen nauwkeurigheidsdrempel vaststelt voor de biometrische overeenstemming in de tweede inzamelingsfase ("threshold"). De Autoriteit **beveelt aan, zonder dat daarvoor de tekst moet worden gewijzigd**, om bij de keuze van een biometrisch authenticatiesysteem **bijzondere aandacht te besteden aan de nauwkeurigheidsdrempel van de overeenstemming**: die drempel moet hoog zijn om het foutpercentage bij de aanvaarding van niet-toegelaten personen te verminderen. Bij de gegevensbeschermingseffectbeoordeling (DPIA) moet met deze drempelwaarde rekening worden gehouden en de risico's veroorzaakt door de minder intrusieve middelen dan het voorgestelde biometrische systeem moeten worden geanalyseerd⁶⁷.

98. De Autoriteit is van oordeel dat ook belang moet worden gehecht aan de registratiewijze van de biometrische gegevens. De biometrische template (het geheel van gecodeerde informatie verkregen uit de individuele en unieke biometrische kenmerken van de betrokkene waarmee zijn identiteit kan worden geverifieerd of vastgesteld) mag in principe uitsluitend worden bewaard door de betrokkene (bijvoorbeeld op een badge of een chipkaart). De registratie van de template in een centrale databank onder (gedeeld) beheer door de NBB (werkgever) of haar aangestelden is enkel gerechtvaardigd in uitzonderlijke gevallen. **Tenzij gedocumenteerde uitzonderlijke omstandigheden kunnen worden gerechtvaardigd, zal het voorontwerp de templates gebruiken onder beheer van de betrokkenen**⁶⁸.

⁶⁷ GBA, Aanbeveling betreffende de verwerking van biometrische gegevens van 1 december 2021, pp. 14 : "In dit kader dient er opgemerkt te worden dat een biometrische overeenstemming in beginsel nooit exact is. Elk biometrisch systeem werkt aan de hand van een vooraf vastgestelde drempelwaarde (vaak aangeduid met de Engels term 'threshold'). Deze waarde duidt als het ware het punt aan waarop het systeem van oordeel is dat de informatie verkregen tijdens de tweede inzamelingsfase voldoende overeenstemt met de referentie-informatie" beschikbaar op <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/aanbeveling-nr.01-2021-van-1-december-2021.pdf>

⁶⁸ GBA, Aanbeveling betreffende de verwerking van biometrische gegevens van 1 december 2021, beschikbaar op <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/aanbeveling-nr.01-2021-van-1-december-2021.pdf>

99. De Autoriteit **beveelt aan om het woord "template"** te gebruiken⁶⁹.

100. Op de vraag naar de versleuteling van de gegevens, preciseerde de aanvrager: *"biometrische gegevens worden onmiddellijk vernietigd. De template wordt geëncrypteerd opgeslagen"*. De Autoriteit neemt daar akte van, maar benadrukt dat het voorontwerp die veiligheidsmaatregel niet vermeldt. **Ze verzoekt de aanvrager om het dispositief in die zin aan te vullen en het gebruik van versleuteling als veiligheidsmaatregel te vermelden.**

101. Wat de bewaartermijn van de gebruikte biometrische gegevens betreft, bepaalt artikel 36/56 § 3, 4°: *"de template wordt gedeactiveerd, en indien mogelijk vernietigd, zodra het individu geen toegang meer mag hebben tot de met biometrie beveiligde zones of netwerk- en informatiesystemen"*. En artikel 36.56 § 3, 5: *"de biometrische gegevens die voor het identificeren van het individu worden verwerkt mogen niet langer bewaard worden dan nodig is om deze ingezamelde gegevens te vergelijken met de template"*.

102. Op de vraag naar de betekenis van de woorden "de template wordt gedeactiveerd" antwoordde de aanvrager: *"De ruwe biometrische gegevens worden nooit bewaard en dus onmiddellijk vernietigd. Wanneer de betrokkene geen toegang meer mag hebben tot de beveiligde zone wordt zijn template direct gedeactiveerd, wat betekent dat het systeem de toegang zal weigeren wanneer de template wordt aangeboden, en wordt de template zodra het mogelijk is verwijderd van het duurzame opslagmedium"*.

103. De Autoriteit verzoekt de aanvrager **om de woorden "indien mogelijk" te schrappen**. De afgeleide biometrische gegevens mogen alleen worden bewaard in de vorm van versleutelde templates die geen herberekening van het oorspronkelijke biometrische gegeven mogelijk maken. De templates moeten worden verwijderd zodra het individu geen toegang meer krijgt tot de door biometrie beschermde zones of netwerk- en informatiesystemen (als de machtiging is ingetrokken of als de persoon de functies niet meer uitoefent).

104. Aangaande ontwerpartikel 36/56 §3, 6° betreffende de veiligheidsmaatregelen die worden genomen om herhalingsaanvallen (*replay attacks*) te voorkomen, rijst de vraag of het opportuun is om een dergelijke technische maatregel op te nemen in een wetgevende norm. De beschermingsmiddelen tegen *replay attacks*⁷⁰ en andere soorten aanvallen kunnen immers snel evolueren⁷¹. Zou het niet beter zijn om te bepalen dat, om de identiteitsverificatie te beschermen tegen aanvallen -met name tegen herhalingsaanvallen- de NBB technische maatregelen

⁶⁹ Ibidem

⁷⁰ Herhalingsaanvallen (*replay attacks*) bestaan erin om geldige biometrische gegevens - bijvoorbeeld een afbeelding van het gezicht of een vingerafdruk - te onderscheppen op het ogenblik van een geslaagde authenticatie en ze later te gebruiken, waarbij men zich voordoet als de betrokkene.

⁷¹ Zie in de gespecialiseerde literatuur: Tanguy Gernot, Christophe Rosenberger, Robust biometric scheme against replay attacks using one-time biometric templates, Computers & Security, Volume 137, 2024, 103586, ISSN 0167-4048, <https://doi.org/10.1016/j.cose.2023.103586>.

definieert in overleg met het Centrum voor Cyberveiligheid, waarna die maatregelen worden uitgevoerd door de verwerker? De commentaar bij het artikel zou bij de mogelijke maatregelen ook het genereren van een unieke afgeleide van de sensordata kunnen opnemen die gedurende twee weken wordt bewaard. De bepaling van deze technische maatregelen zou kunnen worden gedelegeerd aan de Koning zodat de regelgeving snel kan worden aangepast aan de evolutie van de technologieën. Voorwaarde is dat die delegatie uitdrukkelijk wordt voorzien in de wetgevende norm en dat de wetgever de essentiële elementen van de verwerkingen beschrijft.

105. De Autoriteit herhaalt dat de verwerkingsverantwoordelijke voorafgaand aan de verwerking van de biometrische gegevens **een gegevensbeschermingseffectbeoordeling** (DPIA) moet uitvoeren, overeenkomstig artikel 35 van de AVG.

106. De verwerkingsverantwoordelijke moet de betrokkenen ook de **verplichte individuele informatie** bezorgen die is voorzien in artikel 12 en volgende van de AVG. Die informatie worden verstrekt in een schriftelijke nota die de verwerkingsverantwoordelijke aan alle betrokkenen bezorgt voordat hun biometrische gegevens worden verwerkt.

107. Los van de voorgaande opmerkingen oordeelt de Autoriteit dat de auteurs van het voorontwerp kiezen voor een biometrisch systeem dat, overeenkomstig aanbeveling nr. 01/2021 van de Autoriteit, de meeste waarborgen biedt tegen misbruik en zoveel als mogelijk de inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen beperkt.

D. Commentaar bij de artikelen tot omzetting van de CRD VI-richtlijn

108. Verschillende artikelen van het voorontwerp hebben betrekking op de omzetting van de CRD VI-richtlijn in het Belgisch recht. De Autoriteit buigt zich over die artikelen die aspecten bevatten in verband met de bescherming van persoonsgegevens (voor de professionele evaluatie).

1. Artikelen 10 en 11 van het voorontwerp

109. **De artikelen 10 (ontwerpartikel 23 van de organieke wet van de NBB) en 11 van het voorontwerp (ontwerpartikel 26 van de organieke wet van de NBB)** betreffen de omzetting van bepalingen van de CRD VI-richtlijn. Ze beogen de invoering van de "*Fit and Proper*"-vereisten ten aanzien van de gouverneur en andere leden van het Directiecomité van de NBB (geschiktheidseisen, benoemingsvoorwaarden, gevallen van onverenigbaarheid) die zijn geïnspireerd op wat wordt vereist van de instellingen die zijn onderworpen aan het prudentieel toezicht van de NBB. Artikel 10 van het voorontwerp bepaalt bijvoorbeeld dat het Directiecomité

collectief moet beschikken over de kennis, de vaardigheden en ervaring die nodig zijn om inzicht te hebben in alle taken van NBB en deze naar behoren uit te voeren en in haar interne beheer. Artikel 11 van het voorontwerp behandelt de gevallen van onverenigbaarheid en de juridische grondslag die nodig is voor de goedkeuring van een deontologische code. De memorie van toelichting geeft aan dat *"de overige modaliteiten voor de toepassing van deze bepalingen worden vastgelegd in de deontologische code"*.

110. **Opmerkingen** De Autoriteit begrijpt dat de verwerking van persoonsgegevens van de leden van het directiecomité van de NBB niet onder het toepassingsgebied valt van het nieuwe hoofdstuk IV/5 luidende "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens" dat door dit voorontwerp wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB. De Autoriteit vestigt de aandacht van de aanvrager op het feit dat de deontologische code van de NBB niet de essentiële elementen van een gegevensverwerking mag vaststellen. De Autoriteit beschouwt in het algemeen dat de verwerking, door de overheidsinstanties, van persoonsgegevens van de personeelsleden (van nature noodzakelijk in het kader van het interne HR-beheer) - met uitzondering van de verwerking van "gevoelige" gegevens - niet moeten worden omkaderd door een normatieve tekst⁷². Omdat "Fit and Proper"-gegevens echter zeer gevoelig zijn, moeten in de organieke wet de categorieën van verwerkte gegevens worden opgesomd (zoals uittreksels uit het strafregister, enz.) en moeten de bewaartermijn van deze gegevens, de categorieën van ontvangers van deze gegevens en de identiteit van de (gezamenlijke?) verwerkingsverantwoordelijke die instaat voor de verwerking van hun persoonsgegevens met het oog op hun benoeming/herroeping, worden vermeld. Op het eerste gezicht moeten de categorieën van gegevens min of meer dezelfde zijn als die van de personen die zijn onderworpen aan de "Fit and proper"-vereisten van de financiële instellingen die onder het toezicht staan van de NBB.

2. Artikel 65 van het voorontwerp

111. **Artikel 65 van het voorontwerp (dat artikel 19 van de Bankwet wijzigt)** bepaalt dat de toezichthouder in het kader van de beoordeling van de betrouwbaarheid:

- de autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, kan verzoeken om in het kader van zijn verificaties en op basis van zijn risicobeoordeling relevante informatie over de personen die zijn onderworpen aan de "Fit & Proper"-verplichting te raadplegen en dat

⁷² Zie in dit verband GBA, *De Adviespraktijk van de Autorisatie- en Adviesdienst*, beschikbaar op de website van de GBA: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/brochure-publieke-sector-en-wettelijke-bepalingen.pdf>

de toezichthouder ook kan verzoeken om toegang tot de centrale AML/CFT-databank als bedoeld in Verordening (EU) 2024/1620.

- bovendien ook de database van administratieve sancties van de Europese Bankautoriteit kan raadplegen.

112. **Opmerkingen** Het beginsel is al vastgelegd in artikel 35, § 3 van de organieke wet van de NBB (met betrekking tot het witwassen van geld). Er dient echter vastgesteld dat de gebruikte bewoordingen vaag zijn ("*de relevante informatie*") en dat de gegevensstromen tussen deze instellingen abstract blijven. Dat druist in tegen het beginsel van voorzienbaarheid van de normen. Het gaat om zeer persoonlijke en volgens de artikelen 9 en 10 van de AVG zeer gevoelige gegevens. Het zou opportuun zijn om **een verband te leggen tussen dit artikel en het nieuwe hoofdstuk IV/5 luidende "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens" dat door dit voorontwerp wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB (voor de categorieën van ontvangers) en om de bewoordingen "relevante informatie" te preciseren**.

3. Artikel 162, artikel 274, artikel 326 van het voorontwerp

113. **Artikel 162 van het voorontwerp** wijzigt artikel 223 van de bankwet betreffende de aanstelling van een erkend revisor of een erkende revisorenvennootschap. Het bepaalt als volgt: de toezichthouder "*mag zijn instemming enkel weigeren om redenen die verband houden met de beschikbaarheid van de kandidaat, rekening houdend met al zijn revisorale mandaten, met de omvang en de organisatie van zijn kantoor, met zijn kennis, zijn beroepservaring en zijn vaardigheden, met inbegrip van zijn vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen, rekening houdend met de omvang van de kredietinstelling waar hij zou worden aangesteld en de aard en de complexiteit van haar activiteit, alsook met de onafhankelijkheid van de kandidaat tegenover deze instelling*". (onderstreept door de Autoriteit).

114. De Autoriteit benadrukt dat de wetgever er moet op toezien dat in de gewijzigde wetten de essentiële elementen van de gegevensverwerkingen worden gedefinieerd, overeenkomstig het legaliteitsbeginsel. Er blijft onzekerheid over de (categorieën van) persoonsgegevens die zouden worden verwerkt voor de beoordeling van het "*vermogen om kritisch te denken en een professioneel oordeel te vormen*".

115. Dezelfde opmerking geldt ook voor artikel 274, artikel 326 van het voorontwerp.

E. Commentaar over het Europees centraal toegangspunt (ESAP)

116. Heel wat artikelen van het voorontwerp hebben betrekking op de omzetting van de ESAP-richtlijn en op de uitvoering van het ESAP-verordening. Dat impliceert wijzigingen in een **brede waaier van sectorale wetgevingen**⁷³. Die aanpak heeft onvermijdelijk tot gevolg dat bepaalde artikelen van het voorontwerp eenzelfde inhoud hebben. De volgende bepalingen van het voorontwerp hebben betrekking op het ESAP: artikelen 27 tot 57, artikel 127, artikel 170, artikel 221, 5°, artikel 227, artikel 250, artikel 252, artikelen 256-262, artikelen 263 tot 271, artikel 280, artikel 318, artikel 334, 6°, artikelen 340-352, artikelen 341 tot 352.

1. Context: doelstellingen van het ESAP en typologie van de gegevens

117. Het Europees centraal toegangspunt wordt beheerd door de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (ESMA - *European Securities and Markets Authority*) en is erop gericht om de financiële en niet-financiële informatie te centraliseren die, in toepassing van de Europese wetgeving inzake banken, verzekeringen en beurzen, in principe al werd gepubliceerd door de vennootschappen en de financiële actoren die hun activiteiten uitoefenen in de Europese Unie. ESAP kadert zo in een logica van open data.

118. De informatie die op het ESAP-platform wordt gepubliceerd, moet worden verzameld door verzamelende instanties van nationaal niveau die ze vervolgens doorsturen naar de ESMA. De ESMA publiceert de informatie en maakt ze vrij toegankelijk voor het publiek. De ondernemers moeten de verzamelende instanties financiële en niet-financiële informatie bezorgen, samen met een aantal metadata die zijn opgesomd in de Europese wetgeving en overgenomen in de nationale sectorale wetgeving⁷⁴. Het voorontwerp vermeldt de informatie die moet worden

⁷³ Voor de aanduiding van de NBB als verzamelende instantie, wijzigt het ontwerp: de Bankwet van 25 april 2014, de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen (hierna "de wet van 13 maart 2016") en de wet van 20 juli 2022. Voor de aanduiding van de FSMA wijzigt het ontwerp: de wet van 2 augustus 2002; de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten; de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening; de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen; de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen; de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen; de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders; 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; de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren; de wet van 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU; de wet van 11 juli 2018 op de aanbidding van beleggingsinstrumenten aan het publiek en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op een gereguleerde markt; de wet tot uitvoering van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 en houdende diverse bepalingen; en het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Voor de aanduiding van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren wijzigt het ontwerp de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren

⁷⁴ Het betreft de volgende metadata:

i) alle namen van de marktexploitant waarop de informatie betrekking heeft;

overgemaakt aan de ESMA en duidt de verzamelende instanties aan (voor de financiële instellingen de NBB en de FSMA en voor de bedrijfsrevisoren het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren).

119. De gegevens die worden gepubliceerd op het ESAP zijn in de meeste gevallen **geen persoonsgegevens**. Het betreft hoofdzakelijk informatie die de gereguleerde financiële actoren openbaar maken in toepassing van de 35 Europese regelgevingen die worden beoogd door het ESAP-wetgevingspakket. De informatie is toegankelijk via het ESAP-platform⁷⁵ (jaarrekeningen, jaarverslagen, assuranceverslag over de duurzaamheidsinformatie, gegevens die zijn opgenomen in het register van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten, prospectussen en belangrijk informatie voor de belegger, enz.) vanaf 10 januari 2030 en op vrijwillige basis kan bijkomende informatie worden toegevoegd. **Een aantal gegevens kunnen echter persoonsgegevens bevatten**, met name over **administratieve sancties of maatregelen** voor natuurlijke personen en **de naam van een natuurlijk persoon wanneer die dezelfde is als die van een rechtspersoon**.

2. Opmerkingen

120. Hoewel de **verwerking van persoonsgegevens beperkt blijft**, moeten bij de verzameling en de overdracht van deze gegevens aan de ESMA de beginselen van gegevensminimalisatie, nauwkeurigheid en gegevensbescherming door ontwerp (*privacy by design*) en door standaardinstellingen (*privacy by default*) worden gerespecteerd.

121. **Over de modaliteiten van de gegevensoverdracht** merkt de Autoriteit op dat de ESAP-verordening geen nadere regels vastlegt. Artikel 5, paragraaf 1, b) van de ESAP-verordening (EU) 2023/2859 bepaalt als volgt: de verzamelende instanties "*slaan de door de entiteiten ingediende of door de verzamelende instanties zelf gegenereerde informatie op en doen waar relevant een beroep op bestaande procedures en infrastructuur voor de opslag van informatie*". Het voorontwerp bepaalt geen modaliteiten voor de gegevensoverdracht, noch van de entiteiten aan de verzamelende instanties, noch van de verzamelende instanties aan de ESMA. **Het voor advies voorliggende voorontwerp bevat tal van artikelen** (afzonderlijk ingevoegd in verschillende sectorale wetgevingen) die bepalen dat **deze modaliteiten zullen worden**

ii) indien beschikbaar, de identificatiecode voor juridische entiteiten van de marktexploitant, zoals gespecificeerd op grond van

artikel 7, lid 4, punt b), van de ESAP-verordening;

iii) het type informatie volgens de indeling op grond van artikel 7, lid 4, punt c), van die Verordening;

iv) een vermelding of de informatie persoonsgegevens bevat. "

⁷⁵ In een voor data-extractie geschikt en machinaal leesbaar formaat.

vastgesteld door de FSMA⁷⁶ of de NBB⁷⁷ in hun hoedanigheid van verzamelende instantie.

122. De Autoriteit merkt echter op dat artikel 44 van het voorontwerp (ontwerpartikel 9/1 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen) voorziet in een uitzondering op het voormelde beginsel. Het luidt als volgt: *"De Koning bepaalt, op advies van de FSMA, de modaliteiten voor de indiening, door de vennootschappen bij de FSMA en door de FSMA bij ESMA, van de informatie die Hij bepaalt, zodat ze toegankelijk kan worden gemaakt op het centraal toegangspunt (ESAP).. "*
123. De Autoriteit stelt voor dat het voorontwerp de aanpak van artikel 44 volgt in alle situaties waarin de overdrachtsmodaliteiten worden vastgesteld door de FSMA of de NBB. Anders gezegd, **het voorontwerp zou de machtiging aan de verzamelende instanties tot bepaling van de overdrachtsmodaliteiten moeten vervangen door een machtiging aan de Koning, op advies van de FSMA en in voorkomend geval van de NBB. Deze opmerking geldt voor het geheel van het voorontwerp** (voor de FSMA met name de artikelen 28, 39, 40, 48, 51, 57, 259, 260, 266, 268, 269, 343, 349, 350, 351, 352 en voor de NBB de artikelen 37, 348).
124. **Wat de categorieën van persoonsgegevens betreft**, identificeren noch het Europese ESAP-wetgevingspakket noch het nationaal dispositief dat de ESAP-richtlijn omzet de gegevens die aan de ESMA kunnen worden overgemaakt voor publicatie op het ESAP. De enige categorieën die blijken uit het dispositief zijn de administratieve sancties of andere maatregelen voor natuurlijke personen en de naam van een natuurlijk persoon wanneer die dezelfde is als die van een rechtspersoon. **De Autoriteit wijst de aanvrager op het feit dat andere persoonsgegevens in principe niet mogen worden verwerkt voor dit doel, tenzij deze categorieën zijn bepaald in een wetgevende norm.**
125. **Aangaande de nauwkeurigheid van de gegevens** stelt de Autoriteit vast dat er geen controlesysteem is om de kwaliteit en de nauwkeurigheid van de gepubliceerde gegevens te waarborgen. De nauwkeurigheid moet worden gecontroleerd door de entiteiten die de informatie overmaken aan de verzamelende instanties: Volgens artikel 5 van de ESAP-verordening zijn de entiteiten die de informatie overmaken aan de verzamelende instanties *"verantwoordelijk voor de volledigheid en nauwkeurigheid van de informatie"* en voor *"het vaststellen of er persoonsgegevens zijn opgenomen in de informatie die zij bij de verzamelende instantie indienen samen met de relevante begeleidende metadata om aan te geven of de informatie persoonsgegevens bevat"*. De kwaliteitscontrole door de verzamelende instanties en door de

⁷⁶ De FSMA stelt de modaliteiten van de overdracht vast: zie met name de volgende artikelen van het voorontwerp: 28, 39, 40, 48, 51, 57, 259, 260, 266, 268, 269, 343, 349, 350, 351, 352.

⁷⁷ De NBB stelt de modaliteiten van de overdracht vast: zie de artikelen 37 en 348 van het voorontwerp.

ESMA bestaat in de automatische validatie van de informatie die wordt ingediend door de entiteiten. Die automatische validatie heeft betrekking op het vereiste formaat, de vereiste metadata, het passende karakter van de informatie voor het betreffende toepassingsgebied⁷⁸. Ze heeft dus geen betrekking op de nauwkeurigheid van de persoonsgegevens. Deze opmerking betekent niet dat het voorontwerp moet worden gewijzigd. De Autoriteit **beseft immers dat de beleidsruimte voor de verzamelende instanties zeer klein is aangezien deze regels van het ESAP-dispositief zijn vastgelegd in rechtstreeks toepasbare Europese verordeningen en in een richtlijn gericht op maximale harmonisatie.**

OM DEZE REDENEN,

DE AUTORITEIT

benadrukt:

- het belang om de essentiële elementen van de verwerkingen van persoonsgegevens met elkaar te verbinden (randnummers 16-18, 26, 34);
- het belang van de beginselen van gegevensminimalisatie, nauwkeurigheid en gegevensbescherming door ontwerp (*privacy by design*) en door standaardinstellingen (*privacy by default*) bij de verzameling en overdracht van de persoonsgegevens aan de ESMA voor publicatie op het ESAP-platform (randnummer 121);

is van oordeel dat:

- **de artikelen 17 tot 23 van het voorontwerp** (ontwerphoofdstuk IV/5 luidende "Verwerking en bescherming van persoonsgegevens") **fundamenteel moeten worden herzien; het is bijgevolg aangewezen om het gewijzigde voorontwerp opnieuw aan haar voor te leggen voordat het wordt goedgekeurd**; zie randnummers 16-21, 26-29 (doeleinden); 36,38,40,42 (gegevens), 48-49 (betrokkenen), 51- 55 (toegang tot de gegevens), 63-68 (bewaartermijn), 71-72 (verwerkingsverantwoordelijke), 75 -77 (beperking van rechten);
- **aangaande de artikelen 25 en 26 van het voorontwerp** (afdeling 3 van hoofdstuk IV/5 van de organieke wet van de NBB met betrekking tot de **biometrische gegevens**):
 - de categorieën van biometrische gegevens moeten worden gepreciseerd (randnummers 88, 89);
 - artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/55 § 1, 1ste lid) als volgt moet worden gewijzigd: het woord "*bezoekers*" vervangen door het woord "*betrokkenen*" en de uitdrukking "*die toegang wenst tot de gebouwen van de Bank*" door "*is gemachtigd om de zones met een hoog veiligheidsrisico te betreden*". (randnummer 94);
 - de categorieën van betrokkenen bij de verwerking van biometrische gegevens moeten worden gepreciseerd (randnummers 95, 96);

⁷⁸ Art 5 van de ESAP-verordening 2023/285 van 13 december 2023 bepaalt als volgt: "De verzamelende instanties kunnen door entiteiten ingediende informatie afwijzen indien de informatie kennelijk ongepast is, onrechtmatig is of buiten de in artikel 1, lid 1, bedoelde informatie valt.

De verzamelende instanties verwijderen op het ESAP toegankelijk gemaakte informatie waarvan zij vaststellen dat die informatie kennelijk ongepast of onrechtmatig is of buiten de in artikel 1, lid 1, bedoelde informatie valt."

- het gebruik van templates onder toezicht van de betrokkenen moet worden voorzien (randnummer 99);
- versleuteling moet worden vermeld als veiligheidsmaatregel (randnummer 101);
- artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/56 § 3, 4) moet worden gewijzigd door de woorden "indien mogelijk" te schrappen (randnummer 104);
- artikel 25 van het voorontwerp (ontwerpartikel 36/56 §3, 6) moet worden gewijzigd zoals aangegeven in het randnummer (randnummer 105);
- **en acht het aangewezen om:**
 - de essentiële elementen te bepalen van de verwerking van de gegevens van de leiders van de NBB met het oog op hun "*Fit and Proper*"-beoordeling (randnummer 111);
 - een verband te leggen tussen artikel 65 van het voorontwerp en het nieuwe hoofdstuk IV/5 luidende "Verwerking en bescherming van de persoonsgegevens" dat door dit voorontwerp wordt ingevoegd in de organieke wet van de NBB (randnummer 113);
 - erop toe te zien dat in de gewijzigde wetten de essentiële elementen van de gegevensverwerkingen worden gedefinieerd volgens het legaliteitsbeginsel (randnummer 115);
 - de machtiging aan de verzamelende instanties tot bepaling van de overdrachtsmodaliteiten te vervangen door een machtiging aan de Koning, op advies van de FSMA en in voorkomend geval van de NBB. (randnummers 122-124).



Voor de Autorisatie- en Adviesdienst,

Alexandra Jaspar, directeur





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 42/2026 du 12 mars 2026

Objet : *Avant-projet de loi visant à assurer la transposition de la directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance, la directive (UE) 2023/2864 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certaines directives en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen, la directive (UE) 2024/2994 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les directives 2009/65/CE, 2013/36/UE et (UE) 2019/2034 en ce qui concerne le traitement du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l'objet d'une compensation centrale, et portant dispositions diverses* (CO-A-2025-213)

Version originale

Mots-clés : données biométriques, éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel, limitation des droits RGPD, évaluation d'aptitude professionnelle (Fit & Proper), Banque Nationale de Belgique (BNB), extrait de casier judiciaire, ESAP, CRD VI

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données, en particulier ses articles 23 et 26* (ci-après « LCA ») ;

Vu le règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (ci-après « RGPD ») ;

Vu la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel (ci-après « LTD ») ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Jan Jambon, Premier ministre et ministre des Finances et des Pensions, chargé de la Loterie Nationale et des Institutions culturelles fédérales, (ci-après « le demandeur »), reçue le 8 décembre 2025;

Vu les informations complémentaires transmises le 6 février 2026:

L'Autorité ne publie en français et en néerlandais que les avis concernant les projets ou propositions de textes de rang de loi émanant de l'Autorité fédérale, de la Région de Bruxelles-Capitale ou de la Commission Communautaire Commune. La « Version originale » est la version qui a été validée.

Le Service d'Autorisation et d'Avis de l'Autorité de protection des données (ci-après « l'Autorité »), émet, le 12 mars 2026, l'avis suivant :

I. OBJET ET CONTEXTE DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le demandeur a sollicité, le 8 décembre 2025, l'avis de l'Autorité concernant l'avant-projet de loi mentionné dans le titre du présent avis (ci-après « **l'avant-projet** »).
2. **Les objectifs** sont ambitieux et l'avant-projet est particulièrement volumineux. Il transpose plusieurs directives européennes et adapte le droit belge à divers règlements européens récents dans le domaine financier. En plus de ces adaptations, il introduit un nouveau chapitre dans la loi organique de la Banque nationale de Belgique (BNB) du 22 février 1998, consacré au "Traitement et à la protection des données à caractère personnel". Il prévoit également des modifications concernant l'organisation institutionnelle de la BNB, ainsi que des ajustements techniques et des changements supplémentaires relatifs au statut légal de contrôle des établissements de crédit, des sociétés de bourse, des entreprises d'assurance et de réassurance, des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, en modifiant les lois de contrôle relevant des compétences de la BNB¹.
3. **L'avant-projet transpose la directive européenne 2024/1619 du 31 mai 2024, dite «CRD VI»²**, qui est accompagnée du règlement européen 2024/1623 du même jour³, communément appelé le « règlement CRR III »⁴. Cette transposition apporte des modifications aux lois belges suivantes :
 - la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique (ci-après, « **loi organique de la BNB** ») ;
 - la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après, la « **loi bancaire** ») ;
 - la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et contrôle des sociétés de bourse (ci-après, « **loi relative au contrôle des sociétés de bourse** »).

¹ Les modifications aux lois de contrôle de la BNB font suite aux observations formulées par le Fonds monétaire international dans le cadre de son programme d'évaluation du secteur financier intervenu en 2023 et/ou résultent de l'examen de la Commission européenne concernant la transposition en droit belge de la directive 2013/36/UE, la directive 2019/878 et la directive 2019/2034.

² Directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance ; la directive 2013/36/UE est communément désignée comme la directive « CRD » *Capital Requirements Directive*.

³ Règlement (UE) n° 2024/1623 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant le règlement (UE) n° 575/2013 en ce qui concerne les exigences pour risque de crédit, risque d'ajustement de l'évaluation de crédit, risque opérationnel et risque de marché et le plancher de fonds propres (règlement « CRR » – *Capital Requirements Regulation*).

⁴ Tout règlement européen étant directement applicable dans l'ordre juridique belge, le présent projet se résume à adapter certaines dispositions de la loi bancaire du 25 avril 2014 et de la loi relative au contrôle des sociétés de bourse du 20 juillet 2022 afin d'y refléter certains concepts (en particulier les définitions qui ont été reprises de ce règlement).

4. Les modifications concernent :

- le renforcement des dispositions pour l'évaluation de l'aptitude des membres de l'organe légal d'administration, des dirigeants effectifs et des titulaires de postes clés des établissements de crédit (l'évaluation dite « *Fit & Proper* ») ;
- le renforcement de l'indépendance de l'autorité de contrôle ;
- la prise en compte des risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (« risques ESG ») et des risques découlant des expositions sur cryptoactifs et de la fourniture de services sur cryptoactifs ;
- le rôle des fonctions de contrôle indépendantes (les fonctions de conformité (*compliance*), de gestion des risques et d'audit interne);
- la structure du capital des établissements de crédit, particulièrement en matière de coopération avec les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;
- les compétences des autorités de contrôle en matière de supervision des opérations importantes (acquisitions de participations, fusions et scissions) ;
- l'introduction du « plancher de fonds propres » (« *output floor* »);
- les succursales de pays tiers;
- l'élargissement du cadre européen des pouvoirs de sanction et l'introduction de l'astreinte.

5. **L'avant-projet prévoit l'introduction en droit national des dispositions nécessaires à la mise en œuvre progressive, à compter de juillet 2026, du paquet législatif européen instaurant un « point d'accès unique européen »** (ESAP – European Single Access Point), comprenant:

- le règlement européen 2023/2859, dit règlement ESAP, qui définit le fonctionnement de la future plateforme gérée par l'Autorité européenne des marchés financiers (ESMA – *European Securities and Markets Authority*)⁵,
- la directive européenne 2023/2864, dite directive omnibus ESAP⁶, qui modifie seize directives existantes afin d'y introduire à chaque fois un article créant une obligation de transmission en vue de publication sur la plateforme ESAP⁷et

⁵ Règlement (UE) 2023/2859 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 établissant un point d'accès unique européen fournissant un accès centralisé aux informations publiées utiles pour les services financiers, les marchés des capitaux et la durabilité

⁶ On appelle « omnibus » un texte législatif européen qui regroupe plusieurs modifications ou révisions de directives/règlements existants en une seule proposition, dans le but de simplifier le cadre réglementaire.

⁷ L'avant-projet ne prévoit qu'une transposition partielle de la Directive ESAP étant donné que : (i) l'article 3 de la directive ESAP, qui devait être transposé pour le 10 juillet 2025, a déjà été transposé par la loi du 2 décembre 2024 ; (ii) l'article 2 de la directive ESAP, qui modifie la directive 2004/25/CE du 21 avril 2004 concernant les offres publiques d'acquisition, sera transposé par le biais de modifications à l'arrêté royal du 1er avril 2007 relatif aux offres publiques d'acquisition.

- le règlement européen 2023/2869, dit règlement omnibus ESAP, amendant dix-neuf autres règlements aux mêmes fins⁸.

6. **L'avant-projet transpose la directive européenne 2024/2994⁹ concernant le traitement du risque de concentration** découlant d'expositions sur des contreparties centrales et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l'objet d'une compensation centrale visant à renforcer le cadre prudentiel européen en matière de risque de concentration lié aux expositions envers les contreparties centrales (CCP). L'objectif de cette directive est d'assurer la cohérence avec le règlement (UE) 648/2012 (règlement dit « EMIR »)¹⁰. Les modifications apportées par le projet visent le risque de concentration lié aux expositions sur des CCP dans leur cadre de gestion des risques, ainsi que la prise en compte des risques financiers découlant à court, moyen et long termes des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (risques « ESG »).
7. **L'avant-projet introduit un nouveau chapitre IV/5 dans la loi organique de la BNB, intitulé « Traitement et protection des données à caractère personnel ».** Ce chapitre regroupe certaines dispositions déjà présentes dans la loi tout en y ajoutant des éléments nouveaux, notamment concernant les finalités des traitements de données, les catégories de données traitées, les personnes concernées par ces traitements, la durée de conservation des données, l'identification du responsable du traitement de ces données ainsi que le traitement de données biométriques.
8. L'Autorité s'est déjà prononcée *in concreto* à plusieurs reprises au sujet des traitements de données effectués par la BNB notamment dans les avis mentionné ci-dessous, dans lesquels sont rappelés les principes de la protection des données qui s'appliquent *mutatis mutandis* à l'avant-projet soumis pour avis :
 - Avis n° 41/2018 du 23 mai 2018¹¹ ;
 - Avis n° 99/2023 du 29 juin 2023¹².

⁸ Règlement (UE) 2023/2869 du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 2023 modifiant certains règlements en ce qui concerne l'établissement et le fonctionnement du point d'accès unique européen.

⁹ Directive (UE) 2024/2994 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2024 modifiant les directives 2009/65/CE, 2013/36/UE et (UE) 2019/2034 en ce qui concerne le traitement du risque de concentration découlant d'expositions sur des contreparties centrales et du risque de contrepartie des transactions sur instruments dérivés faisant l'objet d'une compensation centrale.

¹⁰ 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.

¹¹ APD, Avis n° 41/2018 du 23 mai 2018 concernant un avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses, disponible sur : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-41-2018.pdf>.

¹² APD, Avis n° 99/2023 du 29 juin 2023 concernant un projet de loi portant des dispositions financières diverses, disponible sur <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-99-2023.pdf>

Avis 42/2026 - 5/42

S'agissant du traitement de données biométriques, l'Autorité s'est prononcée *in concreto* dans un avis relatif à un avant-projet présentant des similitudes avec l'avant-projet soumis pour avis :

- Avis n° 51/2022 du 9 mars 2022¹³

9. L'Autorité relève que l'avant-projet dont elle est saisie est d'une **ampleur exceptionnelle** : il compte 363 articles, répartis sous 22 chapitres sur plus de 200 pages, auxquels s'ajoutent un exposé des motifs et des commentaires des articles totalisant plus de 250 pages. La plupart des adaptations proposées portent sur des domaines techniques. Si certaines conduisent à des modifications limitées et même répétitives des textes normatifs de droit national d'autres imposent une lecture en profondeur des dispositions proposées afin de comprendre l'articulation des normes européennes avec les normes nationales. A l'occasion de l'introduction de sa demande d'avis, le demandeur a précisé les articles en projet au sujet desquels l'avis de l'Autorité était demandé. Les dispositions concernées sont les suivantes : 11, 17 à 19, 21, 24 à 26, 27 à 57, 65, 72, 90, article 100, 127, 162, 170, 194, 221, 5°, 227, 250, 252, 256 à 271, 274, 280, 290, 306, 318, 326, 334, 6°, 340 à 352, 353.
10. Le présent avis formule des commentaires sur les dispositions de l'avant-projet dans la mesure où elles appellent des remarques en matière de protection des données à caractère personnel, de légalité et de prévisibilité des normes.

II. EXAMEN DU PROJET

A. Remarque liminaire

11. **Le caractère complexe et volumineux** du texte soumis pour avis aurait justifié que les commentaires d'articles et les tableaux de correspondance renvoient systématiquement aux articles de l'avant-projet. Or, les numéros cités dans la section « Commentaires des articles » renvoient de manière non uniforme tantôt aux articles de l'avant-projet, tantôt à ceux des lois modifiées, ce qui rend **l'analyse particulièrement fastidieuse**. De même, les tableaux de correspondance ne mentionnent, dans leur troisième colonne, que les articles des lois modifiées, sans indication de l'article de l'avant-projet correspondant – ce qui **complique l'identification du lien entre les dispositions de la directive et les articles de l'avant-projet**. Par ailleurs, l'utilisation d'un avant-projet de loi destiné à adapter le droit national à un ensemble hétérogène de dispositions européennes — issues de plusieurs paquets législatifs comprenant

¹³ APD, Avis n° 51/2022 du 9 mars 2022 relatif à un avant-projet de loi modifiant le Code belge de la Navigation concernant la sûreté maritime (articles 8 et 21), disponible sur <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-51-2022.pdf>.

directives et règlements — pour y insérer un chapitre relatif au traitement des données à caractère personnel dans la loi organique de la BNB, introduisant de nouveaux traitements de données biométriques, non requis par la transposition des directives mentionnées dans le titre de l'avant-projet, peut nuire à la transparence en noyant des dispositions qui touchent intrinsèquement aux droits fondamentaux (le droit à la protection de la vie privée) dans des textes techniques complexes.

B. Articles 17 à 21 de l'avant-projet (Section 1^{ère} du Chapitre IV/5 en projet)

12. La Section 1^{ère} du Chapitre IV/5 en projet est organisée de la manière suivante:

- L'article 17 de l'avant-projet insère un nouveau Chapitre IV/5 intitulé « Traitement et protection des données à caractère personnel » dans la loi organique de la BNB.
- L'article 18 de l'avant-projet insère une Section 1^{ère} intitulée « Traitement des données à caractère personnel dans le cadre de la supervision financière et résolution ».
- **L'article 19** de l'avant-projet contient des dispositions concernant **les éléments essentiels des traitements de données à caractère personnel**
- **L'article 20** de l'avant-projet prévoit des **limitations aux droits RGPD** des personnes concernées.
- **L'article 21** de l'avant-projet vise l'accès à certaines données du **Registre national** des personnes physiques et l'utilisation du numéro d'identification au Registre national des personnes physiques.

13. L'Autorité comprend que les articles 17 à 21 de l'avant-projet portent sur les **traitements de données à caractère personnel réalisés par la BNB dans le cadre de ses missions de surveillance du système financier** — c'est-à-dire lorsqu'elle contrôle individuellement les établissements financiers, y compris les établissements de compensation, de règlement et de paiement relevant de sa compétence — **ainsi que dans le cadre de ses missions d'autorité de résolution**¹⁴. En substance, ces activités visent à (i) vérifier que les entités supervisées disposent de réserves suffisantes pour absorber d'éventuels chocs, que leurs dirigeants présentent les compétences et l'honorabilité requises, et à (ii) intervenir lorsque leur situation se détériore¹⁵. L'Autorité **en déduit que ces dispositions n'ont pas vocation à couvrir les traitements de données effectués par la BNB en tant qu'autorité gestionnaire des**

¹⁴ En tant qu'autorité nationale de résolution en Belgique, la Banque nationale de Belgique (BNB) est chargée de gérer la défaillance (ou la probabilité de défaillance) d'institutions financières pour éviter une faillite désordonnée. Elle collabore étroitement avec le Conseil de résolution unique (SRB - *Single Resolution Board*) dans le cadre du mécanisme de résolution unique (*Single Resolution Mechanism* – SRM).

¹⁵ Voir art. 19 de l'avant-projet qui liste les missions de la BNB en lien avec les finalités des traitements de données à caractère personnel.

centrales de crédits¹⁶. Si telle est l'intention du législateur, **il convient de compléter le commentaire de l'article 19 en ce sens**. En revanche, si de tels traitements de données relèvent du chapitre consacré aux traitements de données à caractère personnel effectués par la BNB, il lui revient de les y intégrer.

14. Il ressort de l'exposé des motifs que l'article 19 de l'avant-projet « *ne prévoit aucun traitement nouveau ou modifié de données à caractère personnel par la Banque autre que les traitements que la Banque effectue déjà à ce jour en vertu de cette loi ou d'autres dispositions nationales ou européennes* »¹⁷ et que son objectif est « *de définir les éléments essentiels dans un souci de clarté ou, si nécessaire, de les compléter* »¹⁸. **Même si l'Autorité accueille favorablement la détermination de ces éléments essentiels du traitement dans la loi, cette mise en œuvre se révèle imparfaite**. Paradoxalement, le chapitre censé clarifier le régime applicable aux traitements de données à caractère personnel effectués par la BNB donne lieu à un manque de clarté concernant les finalités de ces traitements de données, les catégories de données traitées, les personnes concernées par ces traitements, la durée de conservation de ces données et leurs destinataires.

1. Principes de légalité et de prévisibilité

a) Rappel des principes de légalité et de prévisibilité

15. Conformément aux principes de prévisibilité et de légalité¹⁹, la norme qui fonde le traitement de données à caractère personnel doit avoir certaines qualités: elle doit être du rang de loi (loi, décret ou ordonnance) et elle doit fixer de manière prévisible les éléments essentiels du traitement²⁰ pour qu'à sa lecture les personnes concernées puissent entrevoir clairement les traitements qui sont faits de leurs données. Ceci n'implique pas nécessairement qu'ils doivent toujours être énumérés en tant que tels. Le contenu du projet normatif et son contexte sont déterminants en la matière: la lecture du dispositif du texte normatif doit permettre la délimitation sans ambiguïté des éléments essentiels de chaque traitement de données envisagé.

¹⁶ BNB gère trois grandes bases de données contenant des informations sur les crédits, les comptes bancaires et les contrats financiers : la Centrale des crédits aux particuliers (CCP), le Registre des crédits aux entreprises (RCE) et le Point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC).

¹⁷ Voir Exposé des motifs, commentaire de l'art.19, pp.44-45.

¹⁸ *Ibidem*.

¹⁹ Ces principes sont consacrés par les articles 8 de la CEDH et 22 de la Constitution

²⁰ **Les éléments suivants constituent en principe, des éléments essentiels** : (1°) les catégories de données traitées; (2°) les catégories de personnes concernées; (3°) la/les finalité(s) poursuivie(s) par le(s) traitement(s) de données; (4°) la/les catégorie(s) de tiers ayant accès aux données et (5°) le délai maximal de conservation des données. L'Autorité de protection des données ajoute l'identification du responsable du traitement, surtout concernant des traitements de données dans lesquels plusieurs organisations interviennent.

b) Commentaires découlant des principes de légalité et de prévisibilité

16. Premièrement, l'Autorité rappelle que **l'énumération pure et simple des éléments essentiels du traitement** dans un projet normatif (par exemple dans un chapitre dédié à la protection des données) est susceptible d'être **problématique** si **ces éléments ne sont pas logiquement articulés entre eux**. De tels chapitres «fourre-tout » peuvent donner à tort l'impression que le responsable du traitement pourrait légitimement traiter l'ensemble des données énumérées pour chacune des finalités visées.
17. C'est malheureusement le cas du chapitre IV/5 en projet, intitulé « *Traitement et protection des données à caractère personnel* » inséré dans la loi organique de la BNB qui énumère, l'un après l'autre, les éléments essentiels des traitements de données effectués par la BNB sans que ces éléments essentiels ne soient reliés entre eux de manière à ce que le lecteur puisse comprendre quelles (catégories de) données relatives à quelles catégories de personnes seront traitées, pourquoi et combien de temps.
18. **L'Autorité invite dès lors le demandeur à articuler entre eux les éléments essentiels de chaque traitement de données.** A titre d'illustration, en respectant la liberté rédactionnelle des auteurs, les éléments essentiels pourraient être liés ainsi: [*telles catégories de données à caractère personnel*] relatives à [*telles personnes concernées*] seront traitées par [*le responsable du traitement*] pour [*décrire les finalités/ tâches à accomplir qui nécessitent de traiter ces données*] ; ces données seront conservées [*pendant un maximum de X années*] à compter de [*insérer le point de départ de la durée de conservation*], délai qui se justifie par [*insérer la justification de ce délai – par exemple, le délai endéans lequel une décision peut être contestée*] ; ces données seront partagées avec [*insérer les destinataires/ tiers*] pour/aux fins de [*insérer les circonstances dans lesquelles et les raisons précises pour lesquelles elles seront communiquées à ces tiers et l'utilisation qu'ils en feront*].
19. **Deuxièmement**, l'avant-projet ne permet pas de toujours identifier/comprendre aisément quelles sont les (catégories) de données à caractère personnel traitées, les personnes concernées, les destinataires des données traitées, leur durée de conservation, voire les échanges de données (flux de données) de bout en bout avec les autres autorités.
20. A la lumière de l'exposé des motifs et des informations complémentaires reçues, l'Autorité comprend que **certains traitements de données à caractère personnel effectués par la BNB sont indissociables du cadre normatif existant, notamment européen**, qui définit les conditions des traitements de données à caractère personnel envisagés, pour autant que ce

cadre normatif respecte lui-même les principes de légalité et de prévisibilité²¹. **Dans d'autres situations**, en revanche, les «**éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel ne sont pas définis dans la réglementation ou le sont insuffisamment**»²². Ainsi, deux scénarios peuvent alors se présenter, chacun présentant ses propres spécificités:

- Dans l'hypothèse où les éléments essentiels des traitements effectués par la BNB dans le cadre de la supervision financière et résolution sont couverts dans d'autres textes normatifs nationaux ou s'ils découlent exclusivement du droit européen directement applicable²³, **l'Autorité invite le demandeur à faire des renvois précis vers les dispositions législatives pertinentes, sans les répéter**, dans l'avant-projet (en amendant l'article 19 de l'avant-projet (article 36/51 en projet) ou en insérant la référence des articles des textes normatifs pertinents dans le commentaire de l'article), afin que la personne concernée puisse identifier aisément le cadre légal applicable aux traitements de ses données à caractère personnel ([*pour telle finalité*], la BNB traite [*telles données à caractère personnel*] conformément [*à tel article de tel règlement européen / texte normatif national*]).
- Dans l'hypothèse où les éléments essentiels des traitements ne seraient pas définis, en tout ou en partie, dans un autre texte normatif, il appartient au demandeur de combler ces lacunes et de **définir directement dans le texte même de l'avant-projet les éléments essentiels de ces traitements de données à caractère personnel**.

21. **L'avant-projet sera donc revu**, en s'inspirant de la pratique d'avis du SAA et des observations particulières suivantes.

2. Finalités des traitements de données à caractère personnel (article 19 en projet)

22. **Rappel des règles.** Conformément à l'article 5.1 b) du RGPD, un traitement de données à caractère personnel ne peut être réalisé que pour des finalités déterminées, explicites et légitimes.

²¹ Exposé des motifs, commentaire de l'article 36/51 en projet (article 19 de l'avant-projet), p. 45 : s'agissant de l'évaluation par la BNB de l'aptitude professionnelle des personnes concernées: «*Il convient également de noter que la Banque doit s'acquitter de cette mission conformément aux exigences et normes européennes et internationales, comme prévu notamment dans les orientations de l'ABE, les directives et règlements du MSU et les principes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire. Les exigences et normes susmentionnées, qui peuvent être soumises à des évolutions, déterminent dans une large mesure et de manière détaillée la catégorie des données à traiter, la catégorie des personnes concernées et l'objectif poursuivi par le traitement, ainsi que la motivation du traitement de ces données à caractère personnel.*».

²² Exposé des motifs, commentaire de l'article 36/51 en projet (article 19 de l'avant-projet), p. 45

²³ L'Autorité attire l'attention du demandeur sur le fait que les accords et les recommandations émis par le Comité de Bâle relèvent du «*soft law*» et ne sont pas des textes juridiquement contraignants en tant que tels. Ces accords/recommandations doivent être transposés dans le droit européen ou national pour devenir juridiquement contraignants.

a) Finalités prévues par l'avant-projet

23. L'article 19 de l'avant-projet (article 36/51 en projet) dispose que la BNB « traite des données à caractère personnel notamment aux fins suivantes :

- pour pouvoir contacter des personnes physiques ;
- pour pouvoir évaluer l'honorabilité et l'expertise professionnelles d'une personne physique ;
- pour instruire des pratiques susceptibles de donner lieu à l'imposition d'une amende administrative ;
- pour l'application ou le contrôle de dispositions particulières de droit national ou européen régissant les missions de la Banque et impliquant le traitement de données à caractère personnel. ».

24. Aux termes du même article, ces finalités sont rattachées aux **missions suivantes de la BNB** :

- « 1° en vue de l'exercice de ses missions visées aux articles 12bis et 36/2 de la présente loi ou de toute autre **mission de contrôle des établissements financiers** dévolue à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen²⁴ ;
- 2° dans le cadre de l'exercice de sa **mission d'autorité de résolution**, visée à l'article 12ter de la présente loi, ou de tout autre pouvoir de résolution dévolu à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen ;
- 3° dans le cadre de sa mission de **veiller au bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de s'assurer de leur efficacité et de leur solidité**, visée à l'article 8 de la présente loi ;
- 4° dans le cadre des procédures pour **l'imposition d'amendes administratives et d'astreintes** que la Banque mène en vertu des Sections 2, 3 et 3bis du Chapitre IV/1 de la présente loi ou en vertu de toute autre disposition particulière du droit national ou européen.
- 5° dans le cadre des missions de la Banque concernant **la prévention et la gestion de crises et de risques dans le secteur financier**, visées au Chapitre IV/4 de la présente loi. » (mis en gras par l'Autorité).

b) Observations

25. Tout d'abord, il convient de souligner que la rédaction actuelle de cette disposition laisse entendre que **toutes les catégories de données à caractère personnel** prévues par l'article 19 de l'avant-projet (article 36/51, alinéa 4 en projet) **peuvent être traitées pour toutes les missions et finalités décrites au même article**. Or, certaines de ces missions ne requièrent pas le traitement de certaines catégories de données à caractère personnel énumérées par le même article en projet. Pour illustration :

²⁴ Art. 12 bis, §1 de la loi organique de la BNB : « La Banque exerce le contrôle des établissements financiers conformément à la présente loi et aux lois particulières qui régissent le contrôle de ces établissements ainsi qu'aux règles européennes régissant le Mécanisme de surveillance unique ». ; L'Art. 36/2 §1 de la loi organique de la BNB prévoit les établissements financiers soumis au contrôle de la BNB ; l'art. 36/2, § 2 vise le contrôle du respect par les établissements financiers des dispositions légales et réglementaires ou de droit européen qui ont pour objet la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, ainsi que du financement de la prolifération des armes de destruction massive ; l'art. 36/2, §3 de la même loi vise le contrôle de la BNB du respect des obligations du règlement (UE) 2017/2402 (titrisation) par les assureurs, réassureurs, établissements de crédit et sociétés de bourse ; l'art. 36/2, §4 de la même loi vise le rôle de la BNB dans la supervision de la résilience opérationnelle numérique du secteur financier en lien avec la réglementation DORA (Digital Operational Resilience Act).

- pour contacter des personnes physiques, la BNB n'aura pas besoin *a priori* de traiter les données financières ou les données relatives aux infractions et condamnations pénales et, par ailleurs, « *contacter des personnes* » constitue un moyen et non une finalité : on contacte des personnes pour atteindre une finalité déterminée ;
- pour la gestion des crises financières, à défaut de justification dans l'exposé des motifs, il est difficilement concevable que la BNB ait besoin des données relatives à la formation et à l'emploi du temps professionnel des personnes physiques – qui sont très probablement utilisées pour l'évaluation « *Fit and Proper* » des membres de la direction d'un établissement, mais pas pour la gestion d'une crise financière *per se*.

26. **Compte tenu de ce qui précède, l'Autorité invite le demandeur à relier chaque mission/finalité aux catégories de données à caractère personnel nécessaires pour son accomplissement et aux personnes concernées par chaque finalité.**

27. Ensuite, **l'utilisation du mot « *notamment* »** laisse sous-entendre que ces catégories de données pourraient être traitées afin d'accomplir d'autres finalités, indéterminées à ce jour, ce qui est contraire aux principes de légalité et de prévisibilité qui exigent que toutes les finalités envisagées soient explicitement mentionnées dans une norme de rang législatif. **L'Autorité invite le demandeur à supprimer le mot « *notamment* » utilisé à l'article 36/51, alinéa 2 en projet (article 19 de l'avant-projet).**

28. Enfin, **la formulation de la finalité prévue à l'article 36/51, alinéa 2, dernier point en projet** (« *pour l'application ou le contrôle de dispositions particulières de droit national ou européen régissant les missions de la Banque et impliquant le traitement de données à caractère personnel* ») **est trop large**, d'autant plus qu'elle est, potentiellement, liée à toutes les missions de la BNB citées par l'article 36/51, alinéa 1, de 1° à 5° en projet. Cette rédaction ne garantit pas le niveau de prévisibilité requis pour la personne concernée. En l'état, il demeure impossible de déterminer avec certitude quel est le périmètre de cette finalité : À titre d'illustration:

- Est-ce que cette finalité englobe la mission de la BNB en matière de contrôle du respect des obligations de lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive ?
- Est-ce que cette finalité englobe la mission de la BNB en matière d'obligation de serment bancaire²⁵ (dans la gestion des plaintes, dans l'échange de données) ?

²⁵ Loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires ; Arrêté royal du 28 janvier 2024 relatif aux règles de conduite individuelles visées à l'article 4, § 3 de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et un régime disciplinaire bancaires ; Voir NBB, [Circulaire Fit & Proper – Attentes prudentielles résultant de l'application de la loi du 22 avril 2019 visant à instaurer un serment et régime disciplinaire bancaires](#), 29 octobre 2024; Le serment bancaire vise les personnes exerçant des fonctions de direction et certains membres du personnel des établissements de crédit et les agents en services bancaires et d'investissement. Par ce serment bancaire, les personnes concernées s'engagent à respecter un certain nombre de règles déontologiques. Dans le cas d'une plainte contre une personne exerçant une fonction de direction, la

- Est-ce que cette finalité est censée couvrir une large palette de « possibles autres finalités », telle que la conduite de missions d'inspection à l'égard des établissements soumis au contrôle de la BNB, la gestion des dossiers d'investigation, le contrôle des règles en matière de rémunération, la gestion des demandes d'agrément (qui suppose un traitement de données relatives aux actionnaires), la communication/ l'échange de données avec d'autres autorités publiques nationales, européennes ou internationales conformément au cadre normatif en vigueur, etc.

29. **Compte tenu de ce qui précède, l'Autorité invite le demandeur à préciser la « finalité » prévue à l'article 36/51, alinéa 2, dernier point en projet** (article 19 de l'avant-projet) et à la décliner en des finalités concrètes (la gestion des demandes d'octroi/retrait d'agrément, la publication des sanctions (amendes, astreintes), le contrôle du respect par les établissements financiers des règles régissant les politiques et les pratiques en matière de rémunération²⁶, etc.)

3. Catégories de données à caractère personnel prévues par le projet

30. **Rappel des règles.** L'article 5.1.c) du RGPD prévoit que les données à caractère personnel doivent être adéquates, pertinentes et limitées à ce qui est nécessaire au regard des finalités visées (principe de "minimisation des données").

a) Catégories de données à caractère personnel prévues par le projet

31. L'article 19 de l'avant-projet (article 36/51, alinéa 4 en projet) dispose que :

- « la BNB traite les données à caractère personnel nécessaires au bon exercice de ses missions. Ces données à caractère personnel peuvent notamment porter sur : des données d'identité, des coordonnées de contact, des données relatives aux activités professionnelles, à l'expérience, à la formation et à l'emploi du temps professionnel, des données financières, des données relatives aux conflits d'intérêts, des données relatives aux infractions et condamnations pénales ». (souligné par l'Autorité)

32. L'exposé des motifs n'apporte aucune précision quant au contenu de ces catégories de données qui sont définies d'une manière bien trop large et vague pour assurer la prévisibilité nécessaire à l'égard des personnes concernées.

b) Observations

FSMA (chargée de contrôler le respect de serment bancaire) ne pourra pas prononcer de sanction mais devra transférer la plainte au régulateur compétent (la BNB ou la BCE). Le serment bancaire fournit ainsi une information supplémentaire utile à l'évaluation « Fit & Proper » par la BNB et la BCE

²⁶ Consulter si besoin, comme source d'inspiration : [BCE, Déclaration de confidentialité pour le traitement des données à caractère personnel aux fins de la surveillance prudentielle exercée au sein du mécanisme de surveillance unique](#).

Avis 42/2026 - 13/42

33. Interrogé sur les catégories de données à caractère personnel traitées, **le demandeur a répondu qu'il n'est pas en mesure d'anticiper l'ensemble des données qui seront traitées:**

- « *Er werd getracht een volledige opsomming te geven van de categorieën van persoonsgegevens waarvan de verwerking door de Bank noodzakelijk is voor de uitoefening van de opdrachten van algemeen belang die in punten 1° t.e.m. 5 staan vermeld. Zoals in de memorie nader wordt toegelicht, voorzien de aan de Bank toegekende opdrachten in bepaalde gevallen uitdrukkelijk dat de Bank persoonsgegevens dient te verwerken. In dergelijk geval is het doorgaans, doch echter niet altijd, duidelijk welke persoonsgegevens er moeten worden verwerkt: bijv. art. 36/30 van de organieke wet voorziet dat de Bank rekening moet houden met de 'financiële draagkracht' van de betrokkene bij het bepalen van het bedrag van de dwangsom of geldboete; art. 18 van de Bankwet voorziet daarentegen louter dat de Bank de 'professionele betrouwbaarheid en deskundigheid' van de betrokkene dient na te gaan, zonder verder te specificeren welke categorieën van persoonsgegevens daarvoor moeten worden verwerkt. In andere gevallen verwerkt de Bank persoonsgegevens voor de uitvoering van de in het artikel omschreven opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving, maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten te kunnen uitoefenen. Zeker in die laatste situatie is er niet altijd a priori geweten welke persoonsgegevens er zullen moeten worden verwerkt om de wettelijke opdracht naar behoren te kunnen uitoefenen. De categorieën van persoonsgegevens die de Bank moet verwerken voor de uitoefening van haar opdrachten kan bovendien evolueren in de tijd, bijvoorbeeld door wijzigende Europese of internationale vereisten en standaarden. »²⁷ (souligné par l'Autorité).*

34. En ce qui concerne les catégories de données susceptibles d'être traitées, outre le fait que **l'évolution réglementaire européenne et internationale, ainsi que la complexité du paysage réglementaire ne sont pas une excuse admissible** pour ne pas identifier les catégories de données à caractère personnel traitées par la BNB, l'Autorité souligne l'obligation de relier chaque catégorie de données à chaque finalité de leur traitement et de préciser leur contenu.

35. **En ce qui concerne le contenu des catégories de données** à caractère personnel listées par le projet, le demandeur a précisé que :

- les « données d'identité » couvrent les données à caractère personnel suivantes « *naam, voornaam, nationaliteit, geboortedatum, geboorteplaats, nummer van het identiteitsdocument of paspoort. Daarnaast voorziet artikel 21, voor het in dat artikel omschreven doeleinde, een verwerking van het rijksregisternummer* »;
- les « données financières » couvrent, à titre d'exemple, les données à caractère personnel suivantes : « *rekeningen en transacties* », « *financiële draagkracht* »²⁸.

36. L'Autorité invite le demandeur à **amender l'article 19 de l'avant-projet (article 36/51 alinéa 4 en projet)** afin de :

²⁷ Selon les informations complémentaires reçues.

²⁸ Selon les informations complémentaires reçues : « *Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling* ».

- supprimer le mot «*notamment*» utilisé à l'article 36/51, alinéa 4 en projet (article 19 de l'avant-projet).
- préciser que les «données d'identité» incluent l'identité civile (nom, prénom, date et lieu de naissance), des identifiants administratifs (numéro de passeport, numéro de client, numéro du Registre national conformément à l'article 21 de l'avant-projet/ article 36/53 en projet) ;
- préciser que le concept de «données financières» inclut les «identifiants bancaires», «les données relatives aux revenus et patrimoine», «les données relatives à des transactions», «les données relatives aux participations détenues»²⁹, etc.

37. **Interrogé quant au traitement d'extraits de casier judiciaire**, le demandeur a confirmé que la BNB collecte et conserve les extraits de casier judiciaire des personnes concernées par l'évaluation de l'honorabilité mais ne tient pas un registre reprenant les condamnations pénales et les infractions³⁰.

38. Il convient d'indiquer **explicitement les extraits de casier judiciaire dans la liste** des catégories de données mentionnées à l'article 19 de l'avant-projet et d'en préciser le type. Lorsque leur traitement est prévu par des lois spécifiques encadrant l'évaluation de l'honorabilité professionnelle des personnes physiques exerçant — ou souhaitant exercer — des fonctions déterminées dans les établissements financiers soumis au contrôle de la BNB, il convient de renvoyer clairement aux dispositions pertinentes. En revanche, en cas de lacune dans les listes de catégories de données dans les réglementations sectorielles, il appartient à l'avant-projet de préciser explicitement la finalité poursuivie (contrôle du respect de telle ou telle condition), en identifiant le type de condamnations ou de déchéances concernées (qui empêchent l'exercice de la fonction/du mandat en question), dans le respect des principes de nécessité et de proportionnalité (donc uniquement les condamnations pertinentes pour garantir l'honorabilité professionnelle dans ce secteur). L'Autorité rappelle que, conformément au principe de minimisation des données, il importe que l'extrait de casier judiciaire se limite à révéler si oui ou non les personnes concernées répondent à l'exigence d'absence de condamnations pénales pour les faits que la loi édicte comme ne permettant pas d'exercer les fonctions concernées, et ce, pendant le délai fixé également par la loi³¹.

²⁹ Participation sous forme d'actions, de titres de propriété, d'obligations, de fonds communs de placement, de fonds d'investissement, de fonds mixtes, de fonds spéculatifs et de fonds indiciels cotés, etc.

³⁰ Selon les informations complémentaires reçues. « *Indien een persoon veroordeeld werd tot een straf bedoeld in artikel 20, § 1, van de wet van 25 april 2014 dan mag de Bank de benoeming van deze persoon voor een gereglementeerde functie niet goedkeuren gedurende een bepaalde periode na de feiten. Om die reden dienen de personen die onderworpen worden aan een fit & proper beoordeling een recent uittreksel uit het strafregister aan de Bank te bezorgen. De Bank beschikt niet over een rechtstreekse toegang tot het strafregister.* » ; « De Bank heeft geen register met dergelijke gegevens ».

³¹ Voir en ce sens APD, Avis n° 97/2024 du 18 octobre 2024 relatif à un avant-projet de loi transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédit et les acheteurs de crédit, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE (CO-A-2024-229), consid. 17.

Avis 42/2026 - 15/42

39. **S'agissant des données traitées pour l'évaluation de l'aptitude professionnelle**, il ressort du « Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures »³² de la BCE, du « *Guide de la Banque centrale européenne* »³³ et du « *Manuel relatif à l'évaluation de l'aptitude (« Fit & Proper »)* » de la BNB³⁴ que cette activité implique le traitement d'une grande variété de données issues de diverses sources d'information, telles que **les médias, le mode de vie et la situation sociale**³⁵, les informations obtenues dans le cadre de la participation de l'autorité de contrôle - en tant qu'observateur - à des réunions de l'organe légal d'administration afin d'évaluer le bon fonctionnement de celui-ci³⁶, l'évaluation d'aptitude réalisée par l'établissement, les informations obtenues auprès des autorités judiciaires; les informations obtenues via la consultation des bases de données de l'Autorité bancaire européenne (par exemple, sur les sanctions administratives ou sur l'aptitude); des informations obtenues auprès d'autres autorités³⁷, etc.).
40. Il convient que l'article 19 de l'avant-projet (article 36/51 alinéa 4 en projet) reflète clairement et dès lors mentionne **la variété des catégories de données utilisées pour l'évaluation de l'aptitude professionnelle**. L'Autorité invite aussi le demandeur à compléter le commentaire de l'article en ce sens.
41. L'article 21 de l'avant-projet (article 36/53 en projet) prévoit l'utilisation du numéro du **Registre National** et l'accès à certaines données mentionnées dans le Registre National (les noms et prénoms, le lieu et la date de naissance, le sexe, la résidence principale, le lieu et la date du décès ou, en cas de déclaration d'absence, la date de la transcription de la décision déclarative d'absence). Cet article est rédigé comme suit :
- « Art. 36/53. § 1er. Pour l'application des Sections 2, 3 et 3bis du Chapitre IV/1 de la présente loi, la Banque est autorisée à accéder aux données mentionnées à l'article 3, alinéa 1er, 1° à 3°, 5 et 6°, de la loi du 8 août 1983 organisant un Registre national des personnes physiques.
 - § 2. Aux fins du paragraphe 1er, de même que lorsque la Banque doit procéder à l'évaluation de l'honorabilité professionnelle et de l'expertise adéquate d'une personne physique dans l'exercice des missions de contrôle qui lui sont dévolues par la présente loi ou par toute autre disposition du droit national ou européen, la Banque est autorisée à utiliser le numéro d'identification au Registre national des personnes physiques en vue de l'identification sans équivoque des personnes concernées. ».

³²European Central Bank, *Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures*, disponible sur : https://www.ecb.europa.eu/ecb/access_to_documents/data_protection/shared/pdf/ecb.dpr.dqsgo_fit_proper_procedures20240621.en.pdf

³³ BCE, *Guide relatif à l'évaluation de l'honorabilité, des connaissances, des compétences et de l'expérience*, décembre 2021, pp. 35 et ss.

³⁴ BNB, *Manuel relatif à l'évaluation de l'aptitude (« fit & proper »)*, 20 décembre 2022, point 2.6.2 : l'autorité de contrôle prend en considération « un manque établi de disponibilité pour assister aux réunions »

³⁵European Central Bank, *Record of Processing Activity Fit And Proper Procedures*, précité.

³⁶ On en déduit que la BNB évalue aussi la capacité à consacrer un temps suffisant aux fonctions, ce qui justifie l'inclusion, dans l'avant-projet, des données relatives à l'emploi du temps professionnel.

³⁷ NBB, *Manuel relatif à l'évaluation de l'aptitude (« fit & proper »)*, précité, point 2.6.3.1.

42. **Au sujet du traitement du numéro du Registre national**, l'Autorité rappelle qu'il convient d'en circonscrire la finalité d'utilisation avec toute la prévisibilité requise. La rédaction actuelle de l'article 36/53, §2 manque de clarté, notamment parce qu'elle prévoit l'utilisation du numéro d'identification du Registre national tout en renvoyant aux finalités du premier paragraphe, lequel organise l'accès à certaines données dudit Registre — ce qui est incohérent. A défaut de fournir une clarification, il convient de supprimer les termes « *Aux fins du paragraphe 1er, de même que* » utilisés dans l'article.
43. S'agissant de **la consultation du Registre national**, le commentaire de l'article 36/53, §1^{er} en projet doit mentionner explicitement la nécessité de consulter et d'utiliser les noms et prénoms, le lieu et la date de naissance, le sexe, la résidence principale, ainsi que le lieu et la date du décès ou, en cas de déclaration d'absence, la date de transcription de la décision déclarative d'absence.
44. De surcroît, l'Autorité attire l'attention du demandeur sur le fait que :
- les données à caractère personnel collectées et traitées dans le cadre d'évaluation « *Fit and Proper* »³⁸, mais aussi dans le cadre plus large de la surveillance prudentielle, représentent en principe **des données hautement personnelles³⁹ et peuvent révéler des données appartenant à des catégories particulières de données à caractère personnel** ;
 - le traitement de **données relatives aux infractions et condamnations pénales** (article 10 du RGPD) est en principe interdit ; le traitement de ce type de données ne peut être effectué que sous le contrôle de l'autorité publique ou d'une autre personne si le traitement est autorisé par une loi (nationale ou européenne) qui prévoit des garanties appropriées pour les droits et libertés des personnes concernées ; en l'occurrence, ce traitement serait effectué sous le contrôle de la BNB, en vertu d'une loi. **Le texte en projet ne précise toutefois pas les finalités pour lesquelles ces données seraient traitées.** À ce jour, l'Autorité comprend que la loi organique de la BNB autorise le traitement de données relatives aux condamnations pénales dans le cadre de l'attribution d'une habilitation de sécurité en vertu de la loi du 11 décembre 1998⁴⁰. Dès lors, tout traitement de données relatives aux infractions et condamnations pénales pour d'autres finalités, telles que l'évaluation « *Fit & Proper* », doit être prévu

³⁸ L'évaluation « *Fit and Proper* » représente l'évaluation prudentielle par respectivement, la BNB et la BCE de l'expertise et de l'honorabilité professionnelle requises pour exercer les fonctions d'administrateurs, de dirigeants effectifs, de responsables de fonctions de contrôle indépendantes et des fonctions clés des établissements relevant de leurs pouvoirs de contrôle respectifs.

³⁹ Selon le Comité européen pour la protection des données / European Data Protection Board (ci-après « *EDPB* »), il s'agit des données qui augmentent le risque pour les droits et libertés des personnes concernées et dont la violation aurait clairement des incidences graves sur la vie quotidienne de ces personnes (données financières par exemple).

⁴⁰ À ce jour, cette disposition correspond à l'article 12quinquies de la loi organique de la BNB, appelé à être abrogé et repris au Chapitre IV/5 introduit par l'avant-projet, sous le numéro 36/54.

et strictement encadré par une norme législative (nationale ou européenne d'application directe) fixant une finalité précise, démontrant la nécessité du traitement et prévoyant des garanties appropriées pour les droits et libertés des personnes concernées (limitation des finalités, proportionnalité, encadrement des accès, définition des condamnations pertinentes, durée de prise en compte limitée, etc.) ; enfin, l'article 10 de la LTD définit les personnes/organismes qui peuvent traiter ce type de données et sous quelles conditions cela doit se faire.

45. Si le demandeur souhaite déléguer au Roi la tâche de préciser les données spécifiques relevant des catégories définies dans l'avant-projet, il est nécessaire de prévoir une habilitation explicite à cette fin dans l'avant-projet. Cette habilitation doit être formulée de manière suffisamment précise et se limiter à la précision des données appartenant aux catégories de données préalablement fixées par le législateur, celles-ci constituant un élément essentiel du traitement. À cet égard, l'Autorité rappelle que cette habilitation ne peut en aucun cas permettre au Roi d'introduire (le traitement) de nouvelles (catégories de) données au-delà de celles prévues par l'avant-projet (qui est la norme de rang législatif).

4. Catégories de personnes concernées

a) Dispositions en projet

46. L'article 19 de l'avant-projet (article 36/51, alinéa 3 en projet) dispose que :
- « *Sauf lorsque les catégories de personnes physiques dont la Banque est amenée à traiter les données à caractère personnel découlent logiquement de l'exercice desdites missions, ces catégories sont précisées dans les dispositions particulières du droit national ou européen régissant les missions de la Banque.* ».

b) Observations

47. Interrogé au sujet de la typologie des personnes concernées, le demandeur a répondu que :
- « *Wat het geschiktheidstoezicht betreft, worden de categorieën van betrokken personen bepaald in de bijzondere bepalingen die deze opdracht van de Bank regelen:*
 - *wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen: de artikelen 18, 19, 60, 86, 212, 335 §1;*
 - *wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen: de artikelen 61-64*
 - *koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen: artikel 9*
 - *wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen: de artikelen 37, §2 en 181, §2;*

Avis 42/2026 - 18/42

- *wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen: artikel 66 juncto de artikelen 39, 1° en 2°, 81 en 108, §2;*
- *de wet van 25 mei 2025 houdende het toezicht op aanbieders van financiële berichtendiensten: artikelen 25-28.*
- *Aangezien de betrokken categorieën dus reeds zijn vastgelegd in bijzondere regelgeving, en deze regelgeving bovendien kan evolueren in de toekomst (bijv. door het uitbreiden van het geschiktheidstoezicht voor nieuwe functies en/of instellingen), dienen de categorieën van betrokken personen niet bijkomend in de organieke wet te worden herhaald.*
- *Zoals bepaald in artikel 19 kan de Bank in het kader van de procedures voor het opleggen van administratieve geldboetes en dwangsommen die de Bank voert op grond van de Afdelingen 2, 3 en 3bis van Hoofdstuk IV/1 van deze wet of op grond van enige andere bijzondere bepaling van nationaal of Europees recht gegevens van een natuurlijke persoon verwerken. De voormelde bepalingen voorzien dat het onderzoek van de Bank betrekking kan hebben op de natuurlijke persoon die de feiten vermoedelijk heeft gepleegd en dat er in het kader van het onderzoek ook 'personen' (bijv. huidige of voormalige personeelsleden, klokkenluiders, etc.) door de Bank kunnen worden ondervraagd. Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling. Het is niet mogelijk om de categorieën van personen waarvan de gegevens potentieel kunnen worden verwerkt voor de voormelde doeleinden a priori verder af te bakenen.*
- *Zoals vermeld in de memorie van toelichting, verwerkt de Bank in andere gevallen ook persoonsgegevens in uitvoering van haar opdrachten terwijl zulks niet uitdrukkelijk is voorzien in de regelgeving, maar wel noodzakelijk is voor de Bank om haar opdrachten naar behoren te kunnen uitoefenen. Het betreft bijvoorbeeld persoonsgegevens die de Bank, al dan niet indirect, verwerkt naar aanleiding van inspecties, contacten en vergaderingen met medewerkers van een onder toezicht staande instelling die geen functie uitoefenen waarvoor de Bank de professionele deskundigheid en passende betrouwbaarheid dient te beoordelen. Ook hier is het niet mogelijk om de categorieën van personen waarvan de gegevens potentieel kunnen worden verwerkt a priori verder af te bakenen.* (souligné par l'Autorité)

48. L'Autorité en prend acte, mais estime que les explications ci-dessus doivent figurer dans le commentaire de l'article en projet et que le demandeur devrait faire des renvois explicites vers les articles des législations sectorielles ou autres réglementations identifiant les personnes concernées. En ce qui concerne l'évaluation de l'aptitude professionnelle, il serait opportun d'indiquer dans l'exposé des motifs que cet article vise le traitement des données à caractère personnel des tiers⁴¹, en excluant les organes de décision et les membres du personnel de la BNB (qui peuvent faire l'objet des évaluations similaires aux évaluations « Fit and Proper »

⁴².)

⁴¹ Par « tiers », il faut entendre les personnes soumises aux exigences de l'évaluation de l'aptitude professionnelle dans les établissements financiers contrôlés par la BNB, à l'exclusion des membres de son personnel et des candidates à des fonctions en son sein.

⁴² Voir l'article 10 de l'avant-projet, qui transpose la directive « CRD VI », concernant les critères d'éligibilité et les conditions dans lesquelles le gouverneur et les autres membres du Comité de direction de la BNB sont nommés : le gouverneur et les autres membres du Comité de direction sont nommés, conformément à la directive, sur la base de critères de compétence et d'expertise adéquats, objectifs et transparents. S'inspirant de ce qui est exigé des établissements sous statut de contrôle relevant des compétences de la BNB et conformément aux bonnes pratiques en matière de gouvernance, la disposition prévoit que ces critères doivent assurer que le Comité de direction dispose collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension et au bon exercice de l'ensemble des missions de la Banque et de sa gestion interne.

49. **L'Autorité ne peut souscrire à la position du demandeur selon laquelle il serait impossible de délimiter les personnes concernées lorsque la réglementation existante ne précise pas les éléments essentiels du traitement**, alors même que l'objectif de ce Chapitre dédié au traitement de données est de combler ces lacunes. En pareil cas, il appartient au demandeur d'identifier les personnes dont les données sont collectées, qu'il s'agisse par exemple du personnel des établissements soumis au contrôle de la BNB, des personnes physiques faisant l'objet d'instructions, d'enquêtes, de contrôles ou de sanctions administratives/astreintes, des interlocuteurs de la BNB dans le cadre de ses missions — y compris les lanceurs d'alerte —, des membres actuels ou anciens du personnel des entités contrôlées ou, indirectement, des clients des établissements financiers concernés⁴³.

5. Accès aux données – Catégories de destinataires

a) Dispositions en projet

50. **S'agissant de l'accès aux données à caractère personnel**, l'article 19 de l'avant-projet (article 36/51, alinéa 5 en projet) prévoit que :

- « *Hormis lorsque la divulgation de certaines données à caractère personnel est expressément prévue ou autorisée par une disposition du droit national ou européen, les données à caractère personnel que la Banque traite dans l'exercice de ses missions ne sont accessibles qu'aux membres du personnel chargés de l'exécution des missions dévolues à la Banque, au Comité de direction de la Banque et, le cas échéant, à l'auditeur et la Commission des sanctions.* ».

b) Observations

51. L'Autorité constate que le périmètre de cet article couvre à la fois les accès internes aux données à caractère personnel et leur transmission à des destinataires externes. Il se veut rassurant, mais il ne procure en définitive **aucune prévisibilité ni bénéfice substantiel**. Le texte ne permet pas au lecteur d'identifier les catégories de destinataires des données, les catégories de données transmises, ni les finalités précises associées à cette transmission (les raisons pour lesquelles ces données leur sont transmises). Il indique aussi que, dans certains cas, l'accès ou la communication à d'autres tiers peut intervenir lorsqu'une norme réglementaire nationale ou européenne le prévoit ou l'autorise, sans toutefois mentionner ces bases légales. **Ce manque de précision soulève inévitablement des interrogations essentielles**: qui peut accéder

⁴³ Selon les informations complémentaires reçues : « *Daarnaast kunnen financiële gegevens (bijv. rekeningen en transacties) van een natuurlijke persoon (bijvoorbeeld een klant bij een commerciële bank of betalingsinstelling) deel uitmaken van een onderzoek naar schendingen van bijvoorbeeld de witwaswetgeving door een financiële instelling* ».

à quelles données, dans quel contexte et pour quelles raisons? **L’auteur est invité à insérer des renvois explicites vers les dispositions législatives pertinentes afin d’assurer la prévisibilité requise d’une norme législative.**

52. Dans ce contexte, l’Autorité remarque que **les articles 36/13 à 36/15 de la loi organique de la BNB prévoient de nombreuses exceptions à l’obligation de secret professionnel de la BNB et que les articles 36/16 et 36/17 de la même loi prévoient des obligations de coopération avec d’autres autorités.** Il serait utile de faire **un lien entre ces articles et l’article 36/51, alinéa 5 en projet**, ne serait-ce que dans l’exposé des motifs, afin de mettre en évidence si les données à caractère personnel sont également visées par ces exceptions. Quant aux accès internes, ils gagneraient à être définis de manière granulaire, en fonction de chaque finalité spécifique, afin de garantir la prévisibilité attendue.
53. **L’Autorité invite le demandeur à amender l’article 36/51, alinéa 5 en projet pour clarifier les flux de données** avec les diverses autorités (la BCE⁴⁴, les autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme⁴⁵, les autorités européennes au sein du système européen de surveillance financière, etc.). L’Autorité réserve son analyse quant à ce travail de réécriture.
54. Par ailleurs, l’Autorité rappelle que l’accès aux données d’une autorité publique par une autre autorité publique, pour les finalités que cette dernière poursuit, nécessite - outre un **protocole d’accord - un cadre normatif** le permettant (en d’autres termes, au cas où il n’existe pas, il y a lieu de mettre en place un fondement légal clair avant que l’échange de données et la conclusion du protocole y afférente ne soient réalisés).
55. **Il convient également de remplacer le mot « divulgation » par « communication » ou « accès ».**

6. Durée de conservation des données

56. **Rappel des règles.** En vertu de l’article 5.1, e, du RGPD, les données à caractère personnel ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l’identification des personnes

⁴⁴ Pour l’évaluation «*Fit and proper*» dans le cadre de la surveillance prudentielle des établissements significatifs de la BCE, en coopération avec la BNB, des établissements financiers dits «**significatifs**», dans le cadre du Mécanisme de surveillance unique (MSU).

⁴⁵ L’Art. 61. de l’avant-projet mentionne la consultation des autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme dans le cadre des demandes d’agrément ; voir également l’art.64 et l’art. 65 de l’avant-projet (qui mentionne l’accès de la BNB à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620) ; art. 98 et 99 de l’avant-projet (dans le contexte de l’évaluation

Avis 42/2026 - 21/42

concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont traitées.

a) Dispositions en projet

57. **En l'espèce, l'article 19 de l'avant-projet (article 36/51, alinéa 5 en projet)** prévoit que :

- « Sans préjudice de l'application d'une réglementation particulière, la Banque ne conserve pas les données à caractère personnel qu'elle traite dans l'exercice de ses missions plus longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont traitées. »

58. **L'article 21 de l'avant-projet (article 36/53 §4 en projet)** concernant l'utilisation du numéro du Registre National et l'accès à certaines données du registre national (voir infra) reproduit à l'identique le contenu de l'article 19 de l'avant-projet (article 36/51, alinéa 5 en projet).

b) Observations

59. **L'exposé des motifs et les réponses complémentaires** reçues de la part du demandeur font part d'une impossibilité de définir une durée maximale de conservation explicite pour chaque catégorie de données à caractère personnel traitées par la BNBaux fins de l'exécution de ses missions statutaires⁴⁶. Citons en ce sens la réponse de la déléguée :

- « Het is onmogelijk om een uniforme bewaartermijn te bepalen voor alle persoonsgegevens waarover de Bank beschikt in het kader van de uitvoering van haar verschillende wettelijke opdrachten. In ieder geval bewaart de Bank de persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor uitoefening van haar wettelijke opdrachten, waarbij er moet worden gekeken naar het administratieve nut van de gegevens, waaronder ook begrepen de relevantie van de gegevens met het oog op mogelijke vorderingen tegen de Bank. Bijgevolg is het criterium voor de bewaartermijn: 'wanneer de persoonsgegevens geen administratief nut meer hebben voor de uitvoering van de wettelijke opdrachten van de Bank worden zij verwijderd, behoudens wanneer de regelgeving een bepaalde bewaartermijn voorziet'.⁴⁷

⁴⁶ Commentaire, pp. 45 : « À l'heure actuelle, sans préjudice des dispositions légales applicables qui imposent à la Banque une certaine durée de conservation des données (à caractère personnel) concernées, il n'est pas prévu de durée maximale de conservation explicite pour chaque traitement de données à caractère personnel traitées par la Banque aux fins de l'exécution de ses missions statutaires, attendu qu'il n'est pas toujours possible de définir une durée maximale concrète à cet égard. ».

⁴⁷ Selon les informations complémentaires reçues "De persoonsgegevens van personen die een gereglementeerde functie hebben uitgeoefend of zich daarvoor kandidaat hebben gesteld, worden door de Bank in elk geval bijgehouden zolang de betrokken persoon een mandaat uitoefent of een kandidatuur lopende heeft bij de Bank. Na het einde van het laatste mandaat dat de betrokken persoon heeft uitgeoefend of het einde van de laatste kandidatuur van de betrokken persoon (bv. door weigering of intrekking van de kandidatuur) - afhankelijk van welk van deze feiten zich het laatst voordoet - worden de persoonsgegevens nog verder bijgehouden zolang dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de taken van openbaar belang van de Bank, onder meer rekening houdend met:

-de termijnen inzake het (automatisch) wettelijk verbod om de functie van lid van het wettelijk bestuursorgaan, persoon belast met de effectieve leiding of verantwoordelijke voor een onafhankelijke controlefunctie uit te oefenen in geval van een strafrechtelijke veroordeling voor bepaalde misdrijven (onder meer bepaald in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

-de geldende verjaringstermijnen (voor vorderingen die tegen de Bank kunnen worden ingesteld gebaseerd op de beslissing van de Bank in een bepaald dossier); en de bewaartermijnen die mogelijks zijn vastgelegd in bijzondere regelgeving.

Meer in het algemeen hanteert de Bank de bepalingen die zijn uiteengezet in de Archiefwet van 24 juni 1955 en kan zij de documenten die als archiefstukken kwalificeren niet vrij vernietigen. Na 30 jaar zou er een overdracht kunnen plaatsvinden aan het Rijksarchief, behoudens wanneer de betreffende documenten informatie bevatten die nog steeds vertrouwelijk is en onder het beroepsgeheim valt zoals dat is vastgelegd in artikel 35 van de Organieke Wet. In dat geval zou de Bank die documenten langer moeten bijhouden en pas overdragen aan het Rijksarchief wanneer de vertrouwelijkheid ervan door verloop van tijd

Avis 42/2026 - 22/42

60. **Interrogé au sujet de la conservation des extraits de casier judiciaire**, le demandeur a indiqué que :

- "Aanvullend merken we op dat het omwille van bewijsredenen noodzakelijk is om deze gegevens voor langere tijd te bewaren. Denk aan de volgende situaties:
 - De Bank ontving een blanco uittreksel uit het strafregister dat één week eerder werd uitgegeven. Vervolgens nam de Bank een positieve beslissing. Op het moment dat de Bank het blanco uittreksel ontving, had de betrokkene echter een veroordeling opgelopen die zijn benoeming zou verhinderen. Om te kunnen aantonen dat de Bank geen fout beging, is het noodzakelijk dat de Bank beschikt over het originele blanco uittreksel waarop zij haar beslissing heeft gesteund.
 - De Bank vroeg het uittreksel op en het was niet blanco en de Bank nam daarom een negatieve beslissing voor de benoeming van de betrokkene. Enige tijd later stelt de betrokkene de Bank aansprakelijk voor deze negatieve beslissing omdat hij beweert over een blanco strafblad te beschikken. Wat blijkt, de veroordeling werd uitgewist of er vond een herstel in eer en rechte plaats (Uitwissing en herstel in eer en rechten | Federale overheidsdienst justitie (belgium.be)). De Bank kan zich dan enkel verdedigen indien zij beschikt over het originele niet-blanco uittreksel uit het strafregister.
 - De gegevens die al dan niet op het uittreksel stonden, waren niet correct door een fout bij het parket en daardoor heeft de Bank een verkeerde beoordeling en beslissing gemaakt. Om zich te verdedigen, moet de Bank over het originele uittreksel beschikken."

61. **Les explications reçues de la part du demandeur laissent en réalité apparaître une situation ambiguë** : dans certains cas, des durées de conservation des données existent bel et bien, tandis que dans d'autres, aucun délai n'est fixé, la durée de conservation des données étant laissée à l'appréciation au cas par cas de la BNB. Cette approche accroît le risque d'une conservation des données « par défaut » ou potentiellement *ad vitam*, avec à la clé la conservation et l'utilisation potentielle de données devenues inexactes, obsolètes ou non pertinentes, ce qui augmente les risques pour les personnes concernées.

62. L'Autorité remarque en outre **une certaine confusion par rapport au concept de conservation de données à caractère personnel** : il ne s'agit pas de prévoir « une durée de conservation uniforme pour toutes les données à caractère personnel dont dispose la Banque dans le cadre de l'exécution de ses différentes missions légales » ni de détruire les données après l'expiration d'une durée de conservation prévue pour une finalité spécifique⁴⁸.

verdwijnt. Bijgevolg is het mogelijk dat persoonsgegevens voor langere termijn worden bewaard in de documenten die de Bank moet bewaren voor doeleinden van archivering in het algemeen belang, en dit mits de nodige waarborgen.

Wanneer de Bank documenten bijhoudt die moeten worden beschouwd als ESCB-documenten of SSM-documenten omdat de Bank die heeft ontvangen of opgesteld in het kader van de uitoefening van taken in ESCB- of SSM-verband, dan moet eveneens rekening worden gehouden met het Besluit 2023/1610 van de Europese Centrale Bank van 28 juli 2023 tot vaststelling van de historische archieven van de Europese Centrale Bank en tot wijziging van Besluit ECB/2004/2 (ECB/2023/17). Dat besluit voorziet dat NCB's, zowel voor de vraag of zij ESCB-documenten moeten bewaren als voor de vraag of ze deze documenten kunnen publiek maken ('de-rubriceren'), hun beoordeling moeten afstemmen op de beoordeling die de ECB ter zake maakt. Concreet betekent dit dat, als de Bank beoordeelt hoe lang ze een ESCB-document dient te bewaren, ze dient te bekijken welke beslissing de ECB in dat verband heeft genomen. De door de ECB bepaalde bewaartermijnen moeten worden beschouwd als minimale bewaartermijnen en de Bank mag dus zelf een langere bewaartermijn voorzien, bijvoorbeeld met het oog op de toepassing van de archiefwet of met het oog op burgerrechtelijke procedures. Voor de volledigheid geven we ook nog mee dat het ECB-Besluit voorziet dat documenten met gevoelige persoonsgegevens, waaronder persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten, niet mogen worden openbaar gemaakt voordat er een periode van 100 jaar is verstreken, waaruit dus ook blijkt dat dergelijke gegevens voor een lange termijn kunnen worden bewaard."

⁴⁸ Commentaire, pp. 45 : « (...) la Banque devra toujours évaluer si les données à caractère personnel doivent être conservées en fonction de la finalité pour laquelle elles ont été collectées et devra supprimer ces données lorsqu'elle établira que cette finalité n'existe plus ».

63. Pour dissiper cette confusion, l'Autorité rappelle que **la durée de conservation ne se détermine pas de manière uniforme, mais doit être modulée en fonction de chaque finalité. Quant à la destruction des données à caractère personnel, elle ne peut intervenir que sous réserve de la prise en compte de normes prévoyant d'autres finalités de traitement de ces données, comme par exemple, l'archivage.** Ainsi, dans le cadre des évaluations "Fit & Proper", il est légitime de prévoir une durée de conservation des données plus courte pour les données des candidats non retenus que pour celles des personnes effectivement en fonction au sein des établissements soumis à la surveillance prudentielle. Or, le commentaire de l'article précise que : « *la Banque doit pouvoir continuer de conserver toutes les observations qu'elle a faites lors d'un précédent contrôle d'honorabilité dans l'éventualité d'un contrôle ultérieur, par exemple si la personne souhaite occuper quelques années plus tard une fonction d'administrateur indépendant au sein du conseil d'administration d'un établissement financier.* ». (souligné par l'Autorité). **Conserver des données au cas où elles pourraient un jour être utiles revient, en pratique, à admettre l'absence de toute durée maximale de conservation.**
64. **L'Autorité invite le législateur à prévoir dans l'avant-projet,- des délais maximaux de conservation des données ou, à tout le moins, les critères permettant de calculer ces délais, finalité par finalité.** Il est ainsi tout à fait envisageable que la BNB continue de conserver (et traiter) une donnée pour une finalité A, sans être autorisée à traiter cette même donnée pour une finalité B. L'échéance du traitement pour atteindre la finalité B n'aura néanmoins pas pour conséquence la suppression des données. Puisque celles-ci peuvent toujours être traitées pour la finalité A, elles resteront conservées par la BNB.
65. **Il convient également de préciser quelles mesures techniques et organisationnelles** sont mises en place pour garantir que, dans un régime de conservation déterminé au cas par cas, les dossiers contenant des données à caractère personnel fasse l'objet d'une réévaluation régulière, effective et documentée, permettant de décider de leur maintien, de leur anonymisation ou de leur suppression.
66. L'Autorité souligne que **la référence à une « réglementation particulière » est problématique.** Soit elle existe et elle doit être prise en considération lors de la détermination du délai de conservation et être mentionnée dans l'exposé des motifs, soit elle n'existe pas.
67. **S'agissant des extraits de casier judiciaire,** il convient de prévoir une durée de conservation courte, formulée sous forme de maxima. L'Autorité recommande en pratique de ne conserver

Avis 42/2026 - 24/42

l'extrait lui-même que le temps strictement requis pour vérifier le respect des conditions légales ou réglementaires.

68. **Les remarques concernant la durée de conservation limitée et modulée en fonction de la finalité du traitement s'appliquent *mutatis mutandis* à l'article 21 de l'avant-projet (article 36/53 §4 en projet).**

7. Responsable du traitement

69. **Rappel.** La désignation du responsable du traitement dans la réglementation renforce la prévisibilité des traitements de données encadrés et permet aux personnes concernées d'identifier aisément (ou du moins plus aisément) la personne ou l'institution à laquelle elles doivent s'adresser pour exercer les droits que le RGPD leur confère - ce qui participe à renforcer l'effectivité de ces droits.

a) *Dispositions en projet*

70. **En l'espèce**, l'article 19 de l'avant-projet (article 36/51 alinéa 1 en projet) désigne la BNB en tant que responsable du traitement :

- « *La Banque traite des données à caractère personnel en qualité de responsable du traitement exerçant des missions de service public, le cas échéant en qualité d'autorité administrative* »

b) *Observations*

71. L'exigence de prévisibilité conduit l'Autorité à s'interroger sur la qualification de responsable du traitement de la BNB, dans ses missions de contrôle prudentiel. **Cette question se pose en particulier** dans le cadre du **Mécanisme de surveillance unique (MSU)**⁴⁹, où la BCE, en **étroite collaboration avec la BNB** et dans le respect des compétences de chacune, exerce la surveillance prudentielle des établissements de crédit d'importance significative au moyen d'équipes de surveillance conjointes (Joint Supervisory Teams) composées de membres des deux institutions. La même interrogation apparaît dans le domaine de la résolution, **la BNB travaillant étroitement avec le Conseil de résolution unique (CRU)**⁵⁰, organe central de l'Union bancaire chargé de la gestion des établissements en difficulté. A titre d'illustration :

⁴⁹ En anglais, « Single Supervisory Mechanism » (SSM).

⁵⁰ En anglais « Single Resolution Board » (SRB).

Avis 42/2026 - 25/42

- dans le MSU, la BCE et la BNB exercent des compétences imbriquées, ce qui peut conduire à une responsabilité conjointe du traitement⁵¹.
- pour les LSIs, la BNB est l'autorité de contrôle direct, tandis que la BCE n'intervient qu'à titre indirect, ce qui modifie la configuration de la responsabilité.

72. Cette différence structurelle du contrôle prudentiel justifie **une clarification explicite dans le commentaire de l'article et, si nécessaire, un amendement de l'article 19 de l'avant-projet** (art. 36/51 en projet)

8. Limitation des droits des personnes concernées

a) Dispositions en projet

73. **L'article 20 de l'avant-projet (art. 36/52 en projet)** est la reprise de l'article 12 quater de la loi organique tel qu'inséré par la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions financières diverses⁵². Il prévoit que :

- « Art. 36/52. § 1er. Outre les exceptions prévues aux articles 14, paragraphe 5, points c) et d), 17, paragraphe 3, point b), 18, paragraphe 2, et 20, paragraphe 3, du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la Directive 95/46/CE, en vue de garantir les objectifs de l'article 23, paragraphe 1er, points d), e) et h), du règlement précité, l'exercice des droits visés aux articles 12 (transparence des informations et des communications et modalités de l'exercice des droits de la personne concernée), 13 (informations à fournir lorsque les données à caractère personnel sont collectées auprès de la personne concernée), 15 (droit d'accès), 16 (droit de rectification), 19 (obligation de notification en ce qui concerne la rectification ou l'effacement de données à caractère personnel ou la limitation du traitement), 21 (droit d'opposition) et 34 (communication à la personne concernée d'une violation de données à caractère personnel) de ce règlement est limité entièrement s'agissant des traitements de données à caractère personnel qui sont effectués par la Banque:
- 1° en vue de l'exercice de ses missions énumérées aux articles 12bis et 36/2 de la présente loi ou de toute autre mission de contrôle des établissements financiers dévolue à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;
- 2° dans le cadre de l'exercice de sa mission d'autorité de résolution, visée à l'article 12ter de la présente loi, ou de tout autre pouvoir de résolution dévolu à la Banque par toute autre disposition du droit national ou européen, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée;
- 3° dans le cadre de la mission dévolue à la Banque par l'article 8 de la présente loi de veiller au bon fonctionnement des systèmes de compensation, de règlement et de paiements et de s'assurer de leur efficacité et de leur solidité, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée
- 4° dans le cadre des procédures pour l'imposition d'amendes administratives et d'astreintes que la Banque mène en vertu des Sections 2, 3 et 3bis du Chapitre IV/1 de la présente loi ou en vertu de toute autre disposition particulière du droit national ou européen, pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle ;

⁵¹ BCE, [Guide relatif à l'évaluation de l'honorabilité, des connaissances, des compétences et de l'expérience](#), précité.

⁵² Commentaire, pp. 46.

Avis 42/2026 - 26/42

- 5° dans le cadre des missions de la Banque concernant la prévention et la gestion de crises et de risques dans le secteur financier, visées au Chapitre IV/4 de la présente loi, lorsque ces données n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée.
- Les dérogations visées à l'alinéa 1er, 1°, 2° et 3° valent tant que la personne concernée n'a pas, le cas échéant, obtenu légalement l'accès au dossier administratif la concernant tenu par la Banque et qui contient les données à caractère personnel en cause.
- § 2. L'article 5 du Règlement 2016/679 précité ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel visés au paragraphe 1er, dans la mesure où les dispositions de cet article correspondent aux droits et obligations prévus aux articles 12 à 22 de ce règlement. ».

b) Observations

74. Les nombreuses questions soulevées lors de la mise en état du dossier concernant le caractère nécessaire et proportionné des limitations, leur périmètre et leur limitation dans le temps ont reçu, de la part du demandeur, la réponse suivante :

- « Artikel 20 is geen nieuw artikel, maar betreft het huidige artikel 12quater van de Organieke Wet van de Bank dat verplaatst wordt naar het nieuwe hoofdstuk IV/5 dat betrekking heeft op de verwerking van persoonsgegevens. Om die reden dient artikel 20 niet opnieuw voor advies te worden voorgelegd. De uitzonderingen die zijn voorzien in artikel 12quater werden ingevoerd door de Wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen. In de memorie (zie [54K3172001.pdf](#)) werd destijds zeer uitgebreid toegelicht en gemotiveerd waarom deze uitzonderingen noodzakelijk waren voor de uitoefening van de opdrachten van de Bank. Wij verwijzen hiervoor naar pagina's 19 t.e.m. 45 van de voormelde memorie. De noodzaak voor deze uitzonderingen, net als de uitgebreide toelichting, is ongewijzigd gebleven.
75. Dans ce contexte, l'Autorité rappelle que la **Commission vie privée, son prédécesseur, a émis l'avis n° 41/2018 du 23 mai 2018** concernant l'avant-projet de loi portant des dispositions financières diverses⁵³. Elle y a notamment émis des recommandations concernant la limitation des droits des personnes concernées et avait conclu que l'avant-projet n'offrait pas suffisamment de garanties à ce sujet. L'Autorité constate que le demandeur a intégré quelques améliorations : par exemple, il a précisé que l'article concerne les données qui n'ont pas été obtenues auprès de la personne concernée et il a rajouté les mots « *pour autant que les données à caractère personnel concernées soient liées à l'objet de l'enquête ou du contrôle* ». **Cependant, ces changements ne suffisent pas à satisfaire pleinement l'Autorité, et l'avis n° 41/2018 du 23 mai 2018 reste d'actualité (voir les considérants 12 à 16).**

76. La limitation des droits RGPD d'une personne concernée doit être **une exception temporaire, nécessaire et proportionnée**, et non une suppression générale de ces droits. Dans ce contexte, l'Autorité rappelle que toute mesure législative prévoyant des limitations aux droits de

⁵³ <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-41-2018.pdf>

Avis 42/2026 - 27/42

la personne concernée doit au moins contenir des dispositions spécifiques relatives aux éléments énumérés à l'article 23.2 du RGPD, à savoir :

- les finalités du traitement ou des catégories de traitement,
- les catégories de données à caractère personnel,
- l'étendue des limitations introduites,
- les garanties destinées à prévenir les abus, l'accès ou le transfert illicites des données,
- la détermination du (des) responsable(s) du traitement (ou des catégories de responsables du traitement),
- les durées de conservation des données,
- les risques pour les droits et libertés des personnes concernées et
- le droit des personnes concernées d'être informées de la limitation.

77. L'Autorité invite le demandeur à **amender l'article 20 de l'avant-projet**, à la lumière des *Lignes directrices 10/2020 concernant les limitations au titre de l'article 23 du RGPD* de l'EDPB⁵⁴:

- **afin d'y intégrer** la précision des motifs de la limitation ⁵⁵, une définition claire des catégories de données concernées par la limitation, une indication de la durée de la limitation et des mesures techniques et/ou organisationnelles destinées à prévenir les abus ; les durées de conservation des données ;
- **afin de supprimer, à défaut de justification**, l'exception générale à l'obligation particulière d'information de l'article 34 du RGPD (communication à la personne concernée d'une violation de données à caractère personnel) et au droit des personnes concernées d'être informées de la limitation de tous leurs droits RGPD en vertu de l'article 20 de l'avant-projet (art. 36/52 en projet)

78. Par ailleurs, dans un souci de traçabilité, , il convient d'intégrer dans le commentaire de l'article 20 de l'avant-projet actuel une référence vers l'exposé des motifs du projet de loi portant des dispositions financières diverses de 22 juin 2018 qui a introduit cet article pour la première fois dans la législation.⁵⁶

79. **Ces commentaires s'appliquent, *mutatis mutandis* à l'article 23 de l'avant-projet (article 36/54 en projet).**

⁵⁴ https://www.edpb.europa.eu/system/files/2023-07/edpb_guidelines_202010_art23_adopted_afterpublicconsultation_fr.pdf

⁵⁵ Selon l'exposé des motifs, les exceptions visent principalement le déroulement d'inspections, d'enquêtes et de procédures pour l'imposition d'amendes ou de mesures administratives, mais la rédaction de l'article est bien trop large car elle vise l'exercice des missions de la BNB.

⁵⁶ <https://www.dekamer.be/FLWB/PDF/54/3172/54K3172001.pdf>

C. Articles 24 à 26 relatifs aux données biométriques

80. La nouvelle section 3 du chapitre IV/5 de la loi organique de la BNB est organisée de la manière suivante :

- L'article 24 de l'avant-projet prévoit l'introduction d'une section 3 intitulée « Traitement des données biométriques ».
- L'article 25 de l'avant-projet (article 36/55 en projet) prévoit l'utilisation de données biométriques pour contrôler l'accès aux zones sécurisées des immeubles de la BNB et pour l'accès numérique aux réseaux et systèmes d'information.
- L'article 26 de l'avant-projet (article 36/56 en projet) prévoit que le sous-traitant de données biométriques ne peut être qu'une entreprise reconnue à cet effet par le Ministre des Finances, suivant un audit effectué par la BNB et le Centre pour la Cybersécurité, selon des critères qui sont définis dans cet article.

9. Finalités du traitement de données biométriques

a) Dispositions en projet

81. L'article 25 de l'avant-projet (article 36/55 en projet) distingue deux finalités pour le traitement de données biométriques :

- premièrement, les plans de sûreté établis par BNB peuvent - sur la base d'éléments concrets dans les évaluations de la sûreté qui en démontrent la nécessité - prévoir que l'accès à certaines zones⁵⁷ soit subordonné à la vérification de données biométriques pour toutes ou certaines catégories de visiteurs⁵⁸.
- deuxièmement, ces plans de sûreté peuvent « inclure des dispositions visant à protéger l'accès numérique aux réseaux et systèmes d'information au moyen des données biométriques »⁵⁹.

b) Observations

82. D'après l'exposé des motifs, l'Autorité comprend que :

⁵⁷ Selon le commentaire de l'article 36/55 en projet : « Les bâtiments de la Banque comportent plusieurs zones présentant un risque de sécurité élevé. Tel est notamment le cas du Cash Center, où des billets en euros sont manipulés et stockés, des locaux où sont effectuées des opérations sur les marchés financiers, du centre électronique et des locaux du département juridique, où des données sensibles et importantes sont traitées et stockées. ».

⁵⁸ L'art. 36/55, §3 dispose qu'« on entend par « visiteur » quiconque, y compris les membres du comité de direction et les membres du personnel, souhaite avoir accès aux immeubles de la Banque. »

⁵⁹ L'art 36/55 en projet dispose que : « Les plans de sûreté établis par la Banque, sur la base d'éléments concrets de l'évaluation de la sûreté qui en démontrent la nécessité, peuvent inclure des dispositions visant à protéger l'accès numérique aux réseaux et systèmes d'information au moyen des données biométriques ».

Avis 42/2026 - 29/42

- la BNB, en tant qu'infrastructure critique au sens de la loi du 1er juillet 2011 relative à la sécurité et à la protection des infrastructures critiques, doit se protéger contre les menaces d'actions illicites intentionnelles (attentats terroristes, vols) ; en effet, la divulgation de données hautement confidentielles pourrait avoir de lourdes conséquences, non seulement pour le système financier et économique, mais aussi plus largement pour l'État. C'est ce qui justifie l'usage de données biométriques pour contrôler l'accès aux zones à haut risque, notamment celles contenant des billets en euros ou des informations hautement confidentielles (le Cash Center, où sont traités et stockés les billets en euros ; les locaux dédiés aux opérations sur les marchés financiers ; le centre électronique ; ainsi que les locaux du département juridique, où sont conservées et traitées des données sensibles et stratégiques)⁶⁰.

83. Interrogé quant à l'utilisation potentielle de moyens moins intrusifs, le demandeur a répondu que :

- *"De werkwijze waarbij bij elke ingang van een dergelijke zone permanent een bewakingsagent wordt geplaatst die een identiteitsbewijs van de betrokkenen moet controleren en vervolgens moet nagaan of de betrokkene de zone mag betreden stoot echter op praktische beperkingen, kan de veiligheid van de bewakingsagenten in gevaar brengen en brengt risico op vergissingen of fraude met zich mee. Ook de werkwijze waarbij er louter met een badgelezer wordt gewerkt, is absoluut niet betrouwbaar. Biometrische toegangscontrole is daarentegen een veilig, efficiënt en waterdicht systeem."*⁶¹

84. L'Autorité prend acte du fait de l'indication, dans l'exposé des motifs, du fait qu'avant le déploiement de tout système d'accès et de contrôle biométrique, la BNB doit :

- procéder à une évaluation de la sûreté des différentes zones présentant un risque de sécurité élevé, en examinant notamment les risques d'actions illicites ;
- inclure dans cette évaluation l'analyse d'impact relative à la protection des données telle qu'exigée par l'article 35, paragraphe 1, du RGPD et le test de proportionnalité découlant de l'article 5 du RGPD ;
- sur la base de l'évaluation de la sûreté, établir et approuver des plans de sûreté .

85. L'Autorité estime que l'exposé des motifs présente le contexte particulier qui impose un niveau de protection élevé pour l'accès à certaines zones de la BNB et pour l'utilisation de certaines infrastructures informatiques. Toutefois, la BNB, en tant que responsable de traitement, doit **démontrer et documenter formellement la nécessité et la proportionnalité de recourir à un traitement de données biométriques**, en indiquant les raisons pour lesquelles le recours à d'autres dispositifs d'identification moins intrusifs (badges, codes d'accès,

⁶⁰ Commentaire de l'article 36/55, pp. 49.

⁶¹ Selon les informations complémentaires reçues.

Authentification Multifacteur, etc.), associés à des mesures organisationnelles et techniques de protection ne permet pas d'atteindre le niveau de sécurité exigé.

10. Données biométriques traitées

a) Dispositions en projet

86. L'avant-projet se limite à mentionner le traitement de « données biométriques » sans préciser le(s) type(s) de données biométriques utilisé(s)⁶².

b) Observations

87. Interrogé sur le choix du type de biométrie (iris, empreinte digitale, réseau veineux de la main, utilisation du clavier, de prélèvements biologiques, etc.), le demandeur a répondu que :

- *"Afhankelijk van het gebruikte systeem voor biometrische controle, dat mogelijks kan verschillen per zone én dat ook kan wijzigen in de tijd, dient te worden bepaald welke biometrische persoonsgegevens er moeten worden verwerkt. Bijkomend kan uit veiligheidsoverwegingen niet in de wet worden bepaald, en dus publiek gemaakt, welke biometrische gegevens er worden verwerkt. In ieder geval zal de Bank bij haar keuze van de gebruikte techniek er altijd op letten dat de risico's voor de betrokken personen zo veel mogelijk worden beperkt en dat er geen gebruik zal worden gemaakt van biologische monsters (speeksel, bloed, urine, enz.)".*

88. **L'Autorité ne peut pas adhérer à la position exprimée par le demandeur.** La rédaction actuelle de l'article 25 de l'avant-projet (article 36/55 en projet) ne permet pas au lecteur (y compris à l'Autorité) de comprendre quelles seront les données biométriques spécifiques qui seront traitées pour atteindre la finalité envisagée (empêcher tout accès non autorisé aux zones sécurisées de la Banque désignées dans les plans de sûreté ou aux réseaux et systèmes d'information), ce qui empêche la vérification du respect des principes de minimisation et de proportionnalité. Comme déjà énoncé, conformément au principe de légalité, l'Autorité estime que :

- l'avant-projet doit **préciser les catégories de données** traitées et les personnes concernées,
- il est acceptable de **mentionner des catégories plus larges** (telles que les données biométriques concernant des propriétés physiques, données biométriques concernant des informations comportementales) ;

⁶² Art. 36/55. § 1er. « En vue du contrôle de l'accès et du contrôle de l'identité pour l'entrée dans des zones sécurisées bien définies dans les immeubles de la Banque, les plans de sûreté établis par la Banque peuvent, sur la base d'éléments concrets repris dans les évaluations de la sûreté qui en démontrent la nécessité, prévoir que l'accès à ces zones soit subordonné à la vérification des données biométriques pour toutes ou certaines catégories de visiteurs. Les plans de sûreté établis par la Banque, sur la base d'éléments concrets de l'évaluation de la sûreté qui en démontrent la nécessité, peuvent inclure des dispositions visant à protéger l'accès numérique aux réseaux et systèmes d'information au moyen des données biométriques. »

- il convient **d'amender l'avant-projet afin d'interdire explicitement toute forme d'authentification biométrique impliquant un prélèvement biologique** (salive, sang, etc.).

89. L'Autorité souligne que les catégories de données à caractère personnel qui seront traitées sont susceptibles d'être plus étendues que celles énumérées à l'article Art. 36/55. § 1⁶³.

Elles peuvent inclure notamment les données d'identification (nom, prénom, photographie, enregistrement brut de la caractéristique biométrique (photo, enregistrement audio, empreintes, etc.), gabarit(s) d'une ou plusieurs caractéristiques biométriques, numéro d'authentification ou numéro de badge ou de la carte), les données professionnelles (coordonnées professionnelles, numéro de matricule interne, service/département, dénomination sociale de la personne ayant la qualité d'employeur d'un visiteur (par exemple un inspecteur de la BCE, un avocat, un expert IT externe, etc.); accès autorisé, zones et plages horaires autorisées, etc.), les données de journalisation concernant l'accès aux locaux physiques (les dates et heures d'entrée et de sortie d'un certain local physique, etc.) et les données de journalisation concernant l'utilisation des outils de travail (matériel IT ou applications utilisées, dates et heures de connexion, etc.).

90. Si **le demandeur souhaite déléguer au Roi** le soin de préciser certains éléments essentiels du traitement (par exemple les données spécifiques appartenant aux catégories de données définies dans l'avant-projet), il convient de prévoir une habilitation du Roi à cette fin dans l'avant-projet. L'habilitation doit être définie de manière suffisamment précise et elle doit porter « *sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels sont fixés préalablement par le législateur* ». Par ailleurs, l'Autorité rappelle que cette habilitation ne peut en aucun cas donner au Roi le pouvoir d'introduire de nouvelles catégories de données ou personnes concernées par rapport à celles qui sont définies par l'avant-projet (qui est la norme de rang législatif). A toutes fines utiles, l'Autorité souligne qu'il n'appartient pas à la BNB d'introduire ou préciser les éléments essentiels du traitement (les catégories de données, les catégories de personnes concernées, etc.) – car ce serait contraire « *au principe de l'unité du pouvoir réglementaire* »⁶⁴. Cette remarque s'inscrit dans un contexte où tant les dispositions de l'avant-projet que les informations

⁶³ Les données biométriques : la donnée brute (par exemple, la photographie du visage) et le gabarit biométrique correspondant (vecteur numérique représentant notamment la distance entre les yeux, la forme du nez, etc.).

⁶⁴ Voir Avis n° 70.211/1 du Conseil d'État du 20 octobre 2021, point 5 ou l'avis 42.231/3 du Conseil d'État du 20 février 2007, point 7. Voir également l'avis 26.620/3 du Conseil d'État dans lequel le Conseil d'État indiquait ce qui suit : « *En principe, il n'appartient pas aux ministres de modifier un arrêté royal. La subdélégation aux ministres ne pourrait être admise que si les modifications demeurent restreintes aux adaptations nécessaires à la suite de modifications intervenant dans la législation européenne. Cette restriction, dans ce cas, devrait apparaître dans le texte même du projet.* ».

complémentaires laissent entendre que la BNB serait amenée à déterminer elle-même les catégories de données biométriques qu'elle envisagerait de traiter⁶⁵.

11. Catégories de personnes concernées

a) Dispositions en projet

91. L'article 36/55, §1, alinéa 1 en projet prévoit que le dispositif de **contrôle d'accès à certaines zones s'applique** à « **toutes ou certaines catégories de visiteurs** »⁶⁶. L'article 36/55, §3 en projet définit le visiteur comme « *quiconque, y compris les membres du comité de direction et les membres du personnel, souhaite avoir accès aux immeubles de la Banque* ». En ce qui concerne **l'accès aux réseaux et aux systèmes informatiques**, l'article 36/55, § 1er, alinéa 2 en projet ne prévoit **pas les personnes concernées**. Il stipule que :

- « *Les plans de sûreté établis par la Banque, sur la base d'éléments concrets de l'évaluation de la sûreté qui en démontrent la nécessité, peuvent inclure des dispositions visant à protéger l'accès numérique aux réseaux et systèmes d'information au moyen des données biométriques.* »

b) Observations

92. L'expression « **pour toutes ou certaines catégories de visiteurs** » manque de clarté et soulève des interrogations légitimes :

- Doit-on comprendre que certains visiteurs des zones à haut risque pourront y entrer sans authentification biométrique ? Si telle est l'intention, comment cela reste-t-il compatible avec la finalité annoncée ? Ou doit-on comprendre que cet article permettrait, à terme, un usage étendu de cette mesure dans l'ensemble des locaux de la BNB et pour tous les agents/employés de l'institution ?

93. Afin d'éviter toute ambiguïté, l'Autorité invite le demandeur à **amender l'article 25 de l'avant-projet (article 36/55 § 1^{er}, alinéa 1 en projet)** pour remplacer le terme « *visiteurs* » par « *personnes autorisées* » et l'expression « *souhaite avoir accès aux immeubles de la Banque* » par « *est autorisée à accéder aux zones présentant un risque de sécurité élevé* ».

⁶⁵ On cite notamment un extrait des réponses complémentaires reçues : "Afhankelijk van het gebruikte systeem voor biometrische controle, dat mogelijks kan verschillen per zone én dat ook kan wijzigen in de tijd, dient te worden bepaald welke biometrische persoonsgegevens er moeten worden verwerkt. Bijkomend kan uit veiligheidsoverwegingen niet in de wet worden bepaald, en dus publiek gemaakt, welke biometrische gegevens er worden verwerkt."

⁶⁶ Art. 36/55, § 1^{er} en projet : « *En vue du contrôle de l'accès et du contrôle de l'identité pour l'entrée dans des zones sécurisées bien définies dans les immeubles de la Banque, les plans de sûreté établis par la Banque peuvent, sur la base d'éléments concrets repris dans les évaluations de la sûreté qui en démontrent la nécessité, prévoir que l'accès à ces zones soit subordonné à la vérification des données biométriques pour toutes ou certaines catégories de visiteurs.* ».

94. L'article 36/55 § 1^{er}, alinéa 2 en projet **ne permet pas de déterminer s'il s'agit d'une mesure ciblée** pour certains utilisateurs ou membres du personnel, ou, au contraire, **d'une mesure générale** applicable à l'ensemble du personnel/des utilisateurs, pour tous les ou certains réseaux et systèmes d'information.
95. **Par conséquent, l'Autorité invite le demandeur à modifier l'article 25 de l'avant-projet (article 36/55 § 1^{er}, alinéa 2 en projet)** pour préciser si cette mesure vise l'ensemble des réseaux et systèmes d'information de la BNB pour l'ensemble du personnel ou seulement pour certaines catégories (appartenant par exemple à certains départements à haut risque, etc.).

12. Encadrement du sous-traitant : aspects techniques

a) Dispositions en projet

96. L'article 26 de l'avant-projet (art. 36/56 §1 en projet) dispose que le sous-traitant chargé de traiter les données biométriques doit être une entreprise reconnue à cet effet par le Ministre des Finances sur la base de l'audit effectué par la BNB et le Centre pour la Cybersécurité et d'un avis de la Banque. Dans ce cadre, il sera vérifié que l'entreprise respecte les normes ISO requises ou les normes déclarées équivalentes conformément à la réglementation relative à la sécurité des réseaux et des systèmes d'information d'intérêt général pour la sécurité publique. Aux termes de l'article 36/56 §3 en projet, le système de traitement biométrique doit répondre aux exigences suivantes :

- « 1° lors de la première phase de collecte des données biométriques, les caractéristiques uniques et individuelles de l'individu sont codées de manière irréversible et enregistrées en tant que modèle uniquement sur le support de stockage, et ensuite les données biométriques brutes sont immédiatement supprimées
- 2° lors de l'identification de l'individu, il est seulement vérifié si les données biométriques collectées au moment où l'individu souhaite s'authentifier correspondent au modèle qui a été enregistré lors de la première phase de collecte ;
- 3° le modèle est exclusivement conservé de manière sécurisée sur un support de stockage durable et seul le personnel responsable de la gestion du support de stockage durable pouvant avoir accès au modèle;
- 4° le modèle est désactivé, et, si possible détruit, dès que l'individu n'est plus autorisé à accéder aux zones ou aux réseaux et systèmes d'information protégés par la biométrie;
- 5° les données biométriques collectées aux fins de l'identification de l'individu ne sont pas traitées plus longtemps que nécessaire aux fins de comparaison de ces données collectées avec le modèle ;
- 6° pour protéger la vérification de l'identité contre les attaques par rejeu (replay attacks), un dérivé unique, stocké temporairement, de la sortie du capteur est généré et conservé pendant une période de deux semaines. ».

b) Observations

97. S'agissant du système de traitement biométrique, l'Autorité constate que l'avant-projet ne prévoit pas un seuil d'exactitude de la correspondance biométrique lors de la deuxième phase de collecte («*threshold*») et l'Autorité **recommande, sans que cela nécessite la modification** du texte, que lors du choix d'un système d'authentification biométrique, **une attention particulière soit accordée au seuil d'exactitude de la correspondance** : il devrait être très élevé pour réduire le taux d'erreur dans l'acceptation de personnes non autorisées et l'analyse d'impact pour la protection des données (DPIA) doit prendre en compte ce seuil et analyser les risques engendrés par les moyens d'accès moins intrusifs versus le système biométrique proposé⁶⁷.

98. L'Autorité estime qu'il convient également d'accorder de l'importance au mode d'enregistrement des données biométriques. En principe, le gabarit/ le modèle biométrique (l'ensemble des informations codées obtenues au départ des caractéristiques biométriques individuelles et uniques de la personne concernée permettant de vérifier ou d'établir son identité) peut exclusivement être conservé par la personne concernée (par exemple sur un badge ou sur une carte à puce). L'enregistrement du gabarit dans une base de données centrale sous maîtrise (partagée) de la BNB (l'employeur) ou ses préposés ne se justifiera que dans des cas exceptionnels. **A défaut de justifier des circonstances exceptionnelles documentées, l'avant-projet utilisera les gabarits sous maîtrise des personnes concernées**⁶⁸.

99. L'Autorité **recommande l'utilisation du mot «gabarit»** au lieu du mot «*modèle*»⁶⁹.

100. Interrogé sur le chiffrement des données, le demandeur a précisé que : « *biometrische gegevens worden onmiddellijk vernietigd. De template wordt geëncrypteerd opgeslagen* ». L'Autorité en prend acte, mais souligne que l'avant-projet ne mentionne pas cette mesure de sécurité et **invite le demandeur à compléter le dispositif en ce sens pour mentionner l'utilisation du cryptage comme mesure de sécurité**.

101. S'agissant de la durée de conservation des données biométriques utilisées, l'article 36/56 § 3, 4° dispose que « *le modèle est désactivé, et si possible détruit, dès que l'individu n'est plus autorisé à accéder aux zones ou aux réseaux et systèmes d'information protégés par la biométrie* » et l'article 36.56 § 3, 5° prévoit que « *les données biométriques collectées aux fins*

⁶⁷ APD, Recommandation relative au traitement de données biométriques, du 1 décembre 2021, pp. 14 : « Dans ce cadre, il convient de remarquer qu'une correspondance biométrique n'est en principe jamais exacte. Chaque système biométrique fonctionne à l'aide d'un seuil prédéfini (souvent désigné par le terme anglais 'threshold') Ce seuil indique pour ainsi dire le point auquel le système estime que les informations obtenues lors de la deuxième phase de collecte correspondent suffisamment aux informations de référence » disponible sur <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/recommandation-01-2021-du-1-decembre-2021.pdf>

⁶⁸ APD, Recommandation relative au traitement de données biométriques, du 1 décembre 2021, disponible sur <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/recommandation-01-2021-du-1-decembre-2021.pdf>

⁶⁹ Ibidem

Avis 42/2026 - 35/42

de l'identification de l'individu ne sont pas traitées plus longtemps que nécessaire aux fins de comparaison de ces données collectées avec le modèle ».

102. Interrogé sur la signification des mots « le modèle est désactivé », le demandeur a répondu que : *« De ruwe biometrische gegevens worden nooit bewaard en dus onmiddellijk vernietigd. Wanneer de betrokkene geen toegang meer mag hebben tot de beveiligde zone wordt zijn template direct gedeactiveerd, wat betekent dat het systeem de toegang zal weigeren wanneer de template wordt aangeboden, en wordt de template zodra het mogelijk is verwijderd van het duurzame opslagmedium ».*
103. L'Autorité invite le demandeur à **supprimer les mots « si possible »**. Les données biométriques dérivées ne peuvent être conservées que sous forme de gabarits chiffrés ne permettant pas de recalculer la caractéristique biométrique d'origine. Les gabarits doivent être supprimés dès que l'individu n'est plus autorisé à accéder aux zones ou aux réseaux et systèmes d'information protégés par la biométrie (en cas de retrait des habilitations ou en cas de cessation des fonctions de la personne).
104. S'agissant de l'article 36/56 §3, 6° en projet relatif aux mesures de sécurité mises en œuvre pour prévenir les attaques par rejeu (*replay attacks*), on peut se demander s'il est opportun d'inscrire une mesure aussi technique dans une norme législative, alors même que les moyens de protection contre les *replay attacks*⁷⁰ et autres types d'attaques sont susceptibles d'évoluer rapidement⁷¹. Ne conviendrait-il pas de prévoir que, pour protéger la vérification de l'identité contre les attaques — notamment les attaques par rejeu — des mesures techniques de pointe sont définies par la BNB en concertation avec le Centre pour la cybersécurité, puis mises en œuvre par le sous-traitant ? Le commentaire de l'article pourrait prévoir que, parmi les mesures envisageables figure la génération d'un dérivé unique de la sortie du capteur, conservé pendant deux semaines. La définition de ces mesures techniques pourrait faire l'objet d'une délégation au Roi, pour adapter rapidement la réglementation à l'évolution des technologies, à condition qu'une telle délégation soit expressément prévue dans la norme législative en projet et que le législateur fixe les éléments essentiels des traitements.
105. L'Autorité rappelle qu'une **analyse d'impact relative à la protection des données** (DPIA) doit être effectuée par le responsable du traitement préalablement à la mise en œuvre du traitement des données biométriques, conformément à l'article 35 du RGPD.

⁷⁰ Les attaques par rejeu (*replay attacks*) consistent à intercepter des données biométriques valides — par exemple une image faciale ou une empreinte — au moment d'une authentification réussie, puis à les réutiliser ultérieurement pour usurper l'identité de la personne concernée.

⁷¹ Voir littérature de spécialité : Tanguy Gernot, Christophe Rosenberger, Robust biometric scheme against replay attacks using one-time biometric templates, *Computers & Security*, Volume 137, 2024, 103586, ISSN 0167-4048, <https://doi.org/10.1016/j.cose.2023.103586>.

106. Il convient aussi que le responsable du traitement fournisse aux personnes concernées **l'information individuelle obligatoire** prévue par les articles 12 et suivants du RGPD. Cette information doit figurer dans une notice écrite remise par le responsable de traitement à chaque personne concernée préalablement au traitement de ses données biométriques.

107. L'Autorité considère, indépendamment des observations qui précèdent, que les auteurs de l'avant-projet optent pour un système biométrique qui, conformément à la recommandation n° 01/2021 de l'Autorité, offre la plupart des garanties contre les abus et limite autant que possible l'ingérence dans les droits et libertés des personnes concernées.

D. Commentaires relatifs aux articles transposant la directive CRD VI

108. Plusieurs articles de l'avant-projet transposent en droit belge la directive CDR VI. L'Autorité s'est penchée sur les articles qui comportent des aspects liés à la protection des données à caractère personnel (pour l'évaluation professionnelle).

1. Articles 10 et 11 de l'avant-projet

109. **Les articles 10 (article 23 en projet de la loi organique de la BNB) et 11 de l'avant-projet (article 26 en projet de la loi organique de la BNB)** transposent des dispositions de la directive CRD VI. Ils visent l'introduction des exigences « *Fit and Proper* » à l'égard du gouverneur et des autres membres du Comité de direction de la BNB (des critères d'éligibilité, des conditions de nomination, des cas d'incompatibilité) qui s'inspirent de ce qui est exigé des établissements soumis au contrôle prudentiel de la BNB. A titre d'illustration, l'article 10 de l'avant-projet prévoit que le Comité de direction dispose collectivement des connaissances, des compétences et de l'expérience nécessaires à la compréhension et au bon exercice de l'ensemble des missions de la Banque et de sa gestion interne. L'article 11 de l'avant-projet traite des cas d'incompatibilité et de la base juridique nécessaire à l'adoption d'un code de déontologie. L'exposé des motifs indique que « *le code de déontologie fixe les modalités d'application de ces dispositions* ».

110. **Observations.** L'Autorité comprend que le traitement de données à caractère personnel des membres du comité de direction de la BNB est exclu du champ d'application du nouveau Chapitre IV/5 intitulé « Traitement et protection des données à caractère personnel » introduit par le présent avant-projet dans la loi organique de la BNB. L'Autorité attire l'attention du demandeur quant au fait que le Code de déontologie de la BNB ne peut pas fixer les éléments essentiels d'un traitement de données. L'Autorité considère généralement que les traitements de données

effectués par des autorités publiques relativement aux données à caractère personnel des membres de leur personnel (qui s'imposent par nature dans le cadre de la nécessaire gestion RH du personnel) – à l'exception des traitements de données « sensibles » – ne doivent pas être encadrés par un texte normatif⁷². Cependant, vu la sensibilité particulière des données « *Fit and Proper* », il convient de lister les catégories de données traitées dans la loi organique (comme le casier judiciaire, etc.), la durée de conservation de ces données, les catégories de destinataires de ces données et l'identité du responsable (conjoint ?) du traitement des données impliqué dans le traitement de leurs données à caractère personnel en vue de leur nomination/ révocation. Il semblerait à première vue que les catégories de données devront être plus au moins similaires à celles des personnes soumises aux exigences « *fit and proper* » des établissements financiers soumis au contrôle de la BNB.

2. Article 65 de l'avant-projet

111. **L'article 65 de l'avant-projet (modifiant l'article 19 de la loi bancaire)** dispose que, dans le cadre de l'évaluation de l'honorabilité, l'autorité de contrôle peut:

- demander aux autorités chargées de la surveillance de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme de consulter, dans le cadre de ses vérifications et en fonction de son appréciation des risques, les informations pertinentes concernant les personnes soumises à l'obligation dite de « *Fit & Proper* » et que l'autorité de contrôle peut également demander l'accès à la base centrale de données LBC-FT visée dans le règlement (UE) 2024/1620.
- consulter en outre la banque de données de l'Autorité bancaire européenne concernant les sanctions administratives.

112. **Observations.** Le principe est déjà consacré par l'article 35, § 3 de la loi organique de la BNB (en matière de blanchiment d'argent). Toutefois, force est de constater que la terminologie utilisée est floue (« *les informations pertinentes* ») et que les flux de données entre ces institutions restent abstraits, ce qui nuit au respect du principe de prévisibilité des normes. Il s'agit de données hautement personnelles, voire sensibles aux termes des articles 9 et 10 du RGPD. Il serait opportun de **faire un lien entre cet article et le nouveau Chapitre IV/5 intitulé « Traitement et protection des données à caractère personnel » introduit par le présent avant-projet dans la loi organique de la BNB (pour les catégories de destinataires) et préciser les termes "informations pertinentes"**.

⁷² Voir en ce sens APD, *La pratique d'avis du Service d'Autorisation et d'Avis*, disponible sur le site internet de l'APD : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/brochure-informative-le-secteur-public-et-obligations-legales.pdf>

3. Article 162, article 274, article 326 de l'avant-projet

113. **L'article 162 de l'avant-projet** modifie l'article 223 de la loi bancaire relatif aux règles encadrant la désignation d'un réviseur agréé ou d'une société de réviseurs agréée. Il prévoit que l'autorité de contrôle « *ne peut refuser de donner son accord que pour des raisons tenant à la disponibilité du candidat, compte tenu de l'ensemble de ses mandats révisoraux, de la taille et de l'organisation de son cabinet, de ses connaissances, de son expérience professionnelle et de ses compétences, y compris de sa capacité à porter un jugement critique et à se forger un avis professionnel, en prenant en considération la taille de l'établissement de crédit au sein duquel il serait désigné, la nature et la complexité de ses activités, ainsi que l'indépendance du candidat à l'égard de cet établissement* ». (souligné par l'Autorité)

114. L'Autorité souligne la nécessité de veiller à ce que, dans les lois modifiées, les éléments essentiels des traitements des données soient définis, conformément au principe de légalité. En l'espèce, une incertitude subsiste quant aux (catégories de) données à caractère personnel qui seraient traitées pour apprécier « *la capacité de porter un jugement critique et de se forger un avis professionnel* ».

115. Cette observation vaut également pour l'article 274, article 326 de l'avant-projet.

E. Commentaires relatifs au point d'accès unique européen (ESAP)

116. De nombreux articles de l'avant-projet sont consacrés à la transposition de la directive ESAP et à la mise en œuvre du règlement ESAP, ce qui entraîne des modifications dans un **large éventail de législations sectorielles**⁷³. Cette approche mène inévitablement à ce que certains

⁷³ **Pour la désignation de la BNB** comme organisme de collecte, le projet modifie : la loi bancaire du 25 avril 2014, la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance (ci-après, la « loi du 13 mars 2016 ») ; et la loi du 20 juillet 2022. **Pour la désignation de la FSMA**, le projet modifie : la loi du 2 août 2002 ; 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 loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle ; la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition ; 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 ; la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances ; la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires ; 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 ; la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ; la loi du 21 novembre 2017 relative aux infrastructures des marchés d'instruments financiers et portant transposition de la Directive 2014/65/UE ; la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés ; la loi mettant en œuvre le Règlement (UE) 2023/1114 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2023 sur les marchés de crypto-actifs et du Règlement (UE) 2023/1113 du Parlement européen et du Conseil du 21 mai 2023 sur les informations accompagnant les transferts de fonds et de certains crypto-actifs, et modifiant la directive (UE) 2015/849 et portant des dispositions financières diverses ; et le Code des sociétés et des associations. **Pour la désignation du Collège de**

articles de l'avant-projet présentent un contenu identique. Les dispositions de l'avant-projet dédiées à l'ESAP sont les suivantes : articles 27 à 57, article 127, article 170, article 221, 5°, article 227, article 250, article 252, articles 256-262, articles 263 à 271, article 280, article 318, article 334, 6°, articles 340-352, articles 341 à 352.

1. Contexte : objectifs de l'ESAP et typologie des données

117. Géré par l'Autorité européenne des marchés financiers (ESMA - *European Securities and Markets Authority*), le point d'accès unique européen (ESAP) vise à centraliser les informations financières et non financières, en principe déjà publiées en application des réglementations européennes en matière bancaire, assurantielle et boursière, par les sociétés et les acteurs financiers exerçant leurs activités au sein de l'Union européenne. ESAP s'inscrit ainsi dans une logique d'open data.

118. Les informations publiées sur la plateforme ESAP doivent être collectées par des organismes de collecte établis au niveau national qui les transmettent ensuite à ESMA qui les publie et les rend librement accessibles au public. Les acteurs économiques doivent transmettre aux organismes de collecte des informations financières et non-financières, accompagnées d'une série de métadonnées énumérées par la législation européenne et reprises dans les législations sectorielles nationales⁷⁴. L'avant-projet énumère les informations qui doivent être transmises à ESMA et désigne les organismes de collecte (pour les établissements financiers, la BNB et la FSMA, et pour les réviseurs d'entreprises, le Collège de supervision des réviseurs d'entreprises).

119. Dans la plupart des cas, les informations publiées sur l'ESAP **ne sont pas des données à caractère personnel**. Il s'agit principalement des informations que les acteurs financiers régulés rendent publiques en application des 35 réglementations européennes visées par le paquet législatif ESAP et qui seront accessibles via cette plateforme⁷⁵ (comptes annuels, rapport de gestion, rapport d'assurance en matière de durabilité, données reprises dans le registre des intermédiaires en services bancaires et en services d'investissement, prospectus et documents d'information clés pour l'investisseur, etc.) à compter du 10 janvier 2030, des informations supplémentaires pourront être déposées sur une base volontaire. **Certaines données peuvent néanmoins contenir des informations personnelles**, notamment relatives à des **sanctions**

supervision des réviseurs d'entreprises, le projet modifie la loi du 7 décembre 2016 portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises.

⁷⁴ Il s'agit des métadonnées suivantes :

- i) tous les noms de l'opérateur de marché ou de l'entreprise de marché auquel les informations se rapportent ;
- ii) s'il est disponible, l'identifiant d'entité juridique de l'opérateur de marché ou de l'entreprise de marché, précisé conformément à l'article 7, paragraphe 4, point b), du règlement ESAP ;
- iii) le type d'informations concerné, suivant la classification prévue par l'article 7, paragraphe 4, point c), dudit règlement ;
- iv) une mention précisant si les informations contiennent des données à caractère personnel. ».

⁷⁵ Dans un format permettant l'extraction de données et lisible par machine

ou à des mesures administratives visant des personnes physiques, ainsi que **le nom d'une personne physique lorsqu'il coïncide avec celui d'une personne morale.**

2. Observations

120. Même si le **traitement de données à caractère personnel reste limité**, leur collecte et leur transmission à l'ESMA doivent respecter, en particulier, les principes de minimisation, d'exactitude et de protection des données dès la conception (*privacy by design*) et par défaut (*privacy by default*).
121. **Concernant les modalités de transmission**, l'Autorité remarque que le règlement ESAP ne fixe pas les modalités de transmission de ces données. En effet, l'article 5, paragraphe 1, b) du règlement ESAP (UE) 2023/2859 prévoit que les organismes de collecte « *stockent les informations communiquées par les entités ou générées par les organismes de collecte eux-mêmes et, s'il y a lieu, s'appuient sur les procédures et les infrastructures existantes pour le stockage des informations* ». L'avant-projet ne précise pas les modalités de transmission des données ni par les entités concernées vers les organismes de collecte, ni par ceux-ci vers l'ESMA. **L'avant-projet soumis pour avis contient de nombreux articles** (insérés séparément dans différentes législations sectorielles) qui prévoient que **ces modalités de transmission seront fixées par la FSMA⁷⁶ ou la BNB⁷⁷ en leur qualité d'organisme de collecte.**
122. Cependant, l'Autorité remarque que l'article 44 de l'avant-projet (art 9/1 en projet de la loi du 1er avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition) prévoit une exception au principe susmentionné et dispose que « *Le Roi, sur avis de la FSMA, définit les modalités de transfert, par les sociétés à la FSMA et par la FSMA à l'ESMA, des informations qu'il détermine, en vue de les rendre accessibles sur le point d'accès unique (ESAP).* ».
123. L'Autorité suggère que l'avant-projet s'inspire de l'approche retenue à l'article 44 et l'étende à l'ensemble des situations où il prévoit que les modalités de transmission seront fixées par la FSMA ou la BNB. Autrement dit, **l'avant-projet devrait remplacer l'habilitation accordée aux organismes de collecte pour déterminer les modalités de transmission des données par une habilitation au Roi, sur avis de la FSMA et le cas échéant, de la BNB. Cette observation concerne l'ensemble de l'avant-projet** (pour la FSMA notamment les articles 28, 39, 40, 48, 51, 57, 259, 260, 266, 268, 269, 343, 349, 350, 351, 352) et pour la BNB les articles 37, 348).

⁷⁶ La FSMA fixe les modalités de transmission : voir notamment les articles de l'avant-projet suivants : 28, 39, 40, 48, 51, 57, 259, 260, 266, 268, 269, 343, 349, 350, 351, 352.

⁷⁷ La BNB fixe les modalités de transmission : voir les articles 37 et 348 de l'avant-projet.

124. **S'agissant des catégories de données à caractère personnel**, ni le paquet législatif européen ESAP ni le dispositif national transposant la directive ESAP n'identifient les types de données susceptibles d'être transmises à l'ESMA en vue de leur publication sur l'ESAP. Les seules catégories qui découlent logiquement du dispositif sont les sanctions ou autres mesures administratives visant des personnes physiques, ainsi que le nom d'une personne physique lorsqu'il correspond à celui d'une personne morale. **L'Autorité attire l'attention du demandeur quant au fait que le traitement, pour cette finalité, d'autres données à caractère personnel n'est en principe pas possible, à défaut pour ces catégories d'être prévues par une norme législative.**

125. **S'agissant de l'exactitude des données**, l'Autorité constate l'absence d'un système de contrôle permettant de garantir la qualité et l'exactitude des données publiées. Le contrôle de l'exactitude des informations repose sur les entités qui doivent fournir les informations aux autorités de collecte : l'article 5 du règlement ESAP dispose que les entités qui communiquent les informations aux organismes de collecte « *sont responsables de l'exhaustivité et de l'exactitude des informations* », ainsi que « *de l'identification de la présence de données à caractère personnel parmi les informations qu'elles communiquent aux organismes de collecte avec les métadonnées pertinentes les accompagnant en indiquant si les informations contiennent des données à caractère personnel* ». Le contrôle de qualité effectué par les organismes de collecte et par l'ESMA consiste en des validations automatiques des informations soumises par les entités. Ces validations automatiques concernent le format requis, les métadonnées requises, le caractère approprié des informations conformément au champ d'application concerné⁷⁸. Donc, les validations automatiques effectuées par les autorités ne concernent pas l'exactitude des données à caractère personnel. Cette observation ne requiert pas la modification de l'avant-projet car l'Autorité est **consciente du fait que la marge de manœuvre des organismes de collecte est fort réduite, ces règles du dispositif ESAP étant fixées par des règlements européens directement applicables et une directive d'harmonisation maximale.**

PAR CES MOTIFS,

L'AUTORITÉ

⁷⁸ Art 5 du règlement ESAP 2023/285 du 13 décembre 2023 dispose que : « *Les organismes de collecte peuvent rejeter les informations communiquées par les entités si les informations sont manifestement inappropriées, outrageantes ou hors du champ des informations visées à l'article 1er, paragraphe 1.* Les organismes de collecte retirent les informations rendues accessibles sur l'ESAP qu'ils jugent manifestement inappropriées, outrageantes ou hors du champ des informations visées à l'article 1er, paragraphe 1. »

rappelle :

- l'importance de relier les éléments essentiels des traitements de données à caractère personnel entre eux (considéranants 16-18, 26, 34) ;
- l'importance des principes de minimisation, d'exactitude et de protection des données dès la conception (*privacy by design*) et par défaut (*privacy by default*) lors de la collecte et la transmission des données à caractère personnel à l'ESMA en vue de leur publication sur l'ESAP (considérant 121) ;

estime que :

- **les articles 17 à 23 de l'avant-projet** (le chapitre IV/5 en projet intitulé « Traitement et protection des données à caractère personnel ») **doivent être fondamentalement revus; il convient par conséquent que l'avant-projet modifié lui soit représenté préalablement à son adoption** ; voir les considérants 16-21, 26-29 (finalités) ; 36,38,40,42 (données), 48-49 (personnes concernées), 51- 55 (accès aux données), 63-68 (conservation), 71-72 (responsable du traitement), 75 -77 (limitation droits) ;
- **concernant les articles 25 et 26 de l'avant-projet** (la section 3 du chapitre IV/5 de la loi organique de la BNB visant les **données biométriques**), il y a lieu de :
 - préciser les catégories de données biométriques (considéranants 88, 89) ;
 - amender l'article 25 de l'avant-projet (article 36/55 § 1er, alinéa 1 en projet) et remplacer le terme « *visiteurs* » par « *personnes autorisées* » et l'expression « *souhaite avoir accès aux immeubles de la Banque* » par « *est autorisée à accéder aux zones présentant un risque de sécurité élevé* ». (considérant 94) ;
 - préciser les catégories de personnes concernées par le traitement de données biométriques (considérant 95, 96) ;
 - prévoir l'utilisation des gabarits sous la maîtrise des personnes concernées (considérant 99) ;
 - mentionner le cryptage comme mesure de sécurité (considérant 101) ;
 - amender l'article 25 de l'avant-projet (article 36/56 § 3, 4° en projet) afin de supprimer les mots « si possible » (considérant 104) ;
 - amender l'article 25 de l'avant-projet (article 36/56 §3, 6° en projet) conformément au considérant (considérant 105) ;
- et il convient de:
 - prévoir les éléments essentiels du traitement des données des dirigeants de la BNB en vue de leur évaluation « *Fit and Proper* » (considérant 111) ;
 - faire un lien entre l'article 65 de l'avant-projet et le nouveau Chapitre IV/5 intitulé « Traitement et protection des données à caractère personnel » introduit par le présent avant-projet dans la loi organique de la BNB (considérant 113) ;
 - veiller à ce que, dans les lois modifiées, les éléments essentiels des traitements de données soient définis, conformément au principe de légalité (considérant 115) ;
 - remplacer l'habilitation accordée aux organismes de collecte pour déterminer les modalités de transmission des informations par une habilitation du Roi, sur avis de la FSMA et le cas échéant, de la BNB. (considéranants 122-124).



Pour le Service d'Autorisation et d'Avis,

Alexandra Jaspar, Directrice





NL

ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 19 januari 2026

inzake de onafhankelijkheid van de Nationale Bank van België op het gebied van toezicht, het voorkomen van belangenconflicten van haar personeelsleden en bestuursorganen, onafhankelijke bestuurders en strategische beslissingen van kredietinstellingen
(CON/2026/2)

Inleiding en rechtsgrondslag

Op 12 december 2025 ontving de Europese Centrale Bank (ECB) een verzoek van de Belgische minister van Financiën om een advies uit te brengen over hoofdstuk II van een voorontwerp van wet tot omzetting in Belgisch recht van onder meer Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad¹ (hierna “CRD6 genoemd”) (hierna het “wetsontwerp” genoemd).

De adviesbevoegdheid van de ECB is gebaseerd 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 98/415/EG van de Raad², aangezien het wetsontwerp betrekking heeft op: 1) de Nationale Bank van België (NBB) en 2) de taken van de ECB inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen krachtens artikel 127, lid 6, van het Verdrag. Bovendien kan de ECB krachtens artikel 25.1 van de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank (hierna de “ESCB-statuten” genoemd) advies uitbrengen aan en worden geraadpleegd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaten over de tenuitvoerlegging van wetgeving van de Unie met betrekking tot, onder andere, het prudentieel toezicht op kredietinstellingen. Overeenkomstig de eerste zin van artikel 17.5 van het Reglement van Orde van de ECB heeft de Raad van bestuur van de ECB dit advies goedgekeurd.

1. Doel van het wetsontwerp

- 1.1 Het hoofddoel van het wetsontwerp is het omzetten in Belgisch recht van de bij CRD6 ingevoerde wijzigingen van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad (CRD)³.
- 1.2 In hoofdstuk II van het wetsontwerp wordt artikel 4 bis van de CRD, zoals geïntroduceerd bij de CRD6, omgezet in Belgische wetgeving door wijziging van de wet van 22 februari 1998 tot

¹ Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governance-risico's (PB L 2024/1619 van 19.6.2024, [ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj](http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj)).

² Beschikking 98/415/EG 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 <http://data.europa.eu/eli/dec/1998/415/oj>).

³ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338), [ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj](http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj)).

vaststelling van het organiek statuut van de NBB⁴ (hierna de “organieke wet NBB” genoemd). Hoofdstuk X van het wetsontwerp zet andere bepalingen van de CRD6 om in Belgisch recht door wijziging van de wet van 25 april 2014 betreffende de status van en het toezicht op kredietinstellingen⁵ (hierna de “bankwet” genoemd).

- 1.3 Hoofdstuk II van het wetsontwerp voert nieuwe algemene bepalingen in waarin het beginsel van onafhankelijkheid van de NBB wordt vastgelegd⁶ en legt met name vast dat de NBB, met inbegrip van haar verschillende organen en haar personeelsleden, geen instructies mag vragen aan of aanvaarden van de Belgische Federale Staat of deelstaten, van de instellingen en organen van de Unie, van buitenlandse overheidsinstanties of andere publieke of particuliere entiteiten, en met name van personen die onder haar toezicht staan. Dit verbod geldt onverminderd: 1) artikel 14.3 van de ESCB-statuten; 2) de rechten en verplichtingen van de NBB krachtens internationale of Europese systemen voor financieel toezicht, en 3) instructies van de Belgische staat die inherent zijn aan bepaalde taken van openbaar belang en internationale verplichtingen.
- 1.4 Hoofdstuk II van de ontwerpwet wijzigt de in de organieke wet NBB vastgelegde regels voor de benoeming van de gouverneur van de NBB door: 1) de ambtstermijn te vervangen van vijf jaar met onbepaalde hernieuwing door een termijn van zes jaar, die eenmaal hernieuwd kan worden in die hoedanigheid⁷, en 2) te verduidelijken dat de benoeming zal worden onderworpen aan adequate, objectieve en transparante bekwaamheids- en deskundigheidscriteria zoals bepaald door de Regentenraad van de NBB en dat dergelijke criteria op de NBB-website zullen worden gepubliceerd⁸.
- 1.5 Hoofdstuk II van het wetsontwerp wijzigt de in de organieke wet NBB vastgelegde regels voor de benoeming van de andere leden van het Directiecomité van de NBB door: 1) vast te leggen dat hun ambtstermijn van zes jaar niet langer onbepaald hernieuwd kan worden, maar in die hoedanigheid eenmaal kan worden hernieuwd⁹, 2) te verduidelijken dat hun benoeming ook onderworpen zal zijn aan bovengenoemde openbare bekwaamheids- en deskundigheidscriteria¹⁰, en 3) dat zij slechts van hun ambt kunnen worden ontheven: a) indien zij niet meer voldoen aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt; of b) indien zij op ernstige wijze zijn tekortschoten in de uitoefening van hun ambt; of c) indien zij zijn veroordeeld voor een ernstig strafbaar feit of een of een feit dat hun professionele betrouwbaarheid of de reputatie van NBB ernstig kan schaden, en dat dergelijke ontslaggronden openbaar zullen worden gemaakt tenzij het betrokken lid daartegen bezwaar maakt¹¹.
- 1.6 Hoofdstuk II van het wetsontwerp voert nieuwe bepalingen in of wijzigt bestaande bepalingen betreffende de externe functies van de leden van het Directiecomité van de NBB door: 1) te verbieden dat meer dan twee leden van het Directiecomité van de NBB die in de vijf jaar voorafgaand aan hun benoeming uitvoerende functies of mandaten hebben uitgeoefend in onder toezicht staande

4 Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, zoals nader gewijzigd, Belgisch Staatsblad, 28.3.1998, blz. 9377.

5 Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, zoals nader gewijzigd, Belgisch Staatsblad, 7.5.2014, blz. 36794.

6 Artikel 3 van het wetsontwerp.

7 Artikel 10, onder 1°, van het wetsontwerp.

8 Artikel 10, onder 1° in samenhang met artikel 10, onder 3°, van het wetsontwerp.

9 Artikel 10, onder 2°, van het wetsontwerp.

10 Artikel 10, onder 1°, in samenhang met artikel 10, onder 3° van het wetsontwerp.

11 Artikel 10, onder 2°, van het wetsontwerp.

instellingen of entiteiten of hun groepsentiteiten of in lobbyorganisaties¹², en 2) dergelijke leden te verbieden om een functie te bekleden in een entiteit die de belangen vertegenwoordigt van een onderneming, vereniging of overheidsinstantie die industriële, commerciële of financiële activiteiten uitoefent, naast het bestaande verbod om een mandaat uit te oefenen in dergelijke entiteiten¹³.

- 1.7 In hoofdstuk II van het wetsontwerp worden de volgende nieuwe regels geïntroduceerd voor een afkoelingsperiode voor de gouverneur, de vicegouverneur en andere leden van het Directiecomité van de NBB: 1) een verbod om gedurende één jaar na hun vertrek een mandaat uit te oefenen: a) bij instellingen of entiteiten die onder toezicht van NBB staan of waarvoor de NBB het toezicht mede uitoefent, met inbegrip van hun rechtstreeks of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen of; b) in entiteiten die namens dergelijke entiteiten lobbyen en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten, met inbegrip van elke soort overeenkomst die betrekking heeft op het verlenen van professionele diensten aan dergelijke entiteiten¹⁴, en 2) een verbod om binnen een jaar na hun ambtsneerlegging in welke hoedanigheid dan ook te worden aangeworven door: a) een entiteit die diensten verleent aan een van de in het voornoemde punt 1, onder a), bedoelde entiteiten, of met een dergelijke entiteit een overeenkomst van welke aard dan ook te sluiten die betrekking heeft op het verrichten van professionele diensten, tenzij kan worden aangetoond dat zij gedurende die periode niet rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken zijn bij de verlening van dergelijke diensten, en b) door een entiteit die de voorbije drie jaar goederen of diensten aan de NBB heeft geleverd voor een bedrag dat hoger ligt dan het bedrag dat in de toepasselijke wetgeving inzake de plaatsing van overheidsopdrachten in klassieke sectoren is vastgelegd¹⁵. Wanneer een dergelijke afkoelingsperiode van toepassing is hebben de gouverneur, de vicegouverneur en de andere leden van het Directiecomité van de NBB recht op een passende vergoeding voor de duur van de afkoelingsperiode¹⁶.
- 1.8 In hoofdstuk II van het wetsontwerp worden eveneens in de organieke wet NBB nieuwe regels geïntroduceerd voor een afkoelingsperiode voor de personeelsleden van de NBB die betrokken zijn bij het toezicht op instellingen of entiteiten die onder het toezicht van de NBB staan of waarvoor de NBB mede het toezicht uitoefent en waarmee deze personeelsleden de voorbije twaalf maanden rechtstreeks gelieerd waren, met inbegrip van hun rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of de instellingen of entiteiten die hun rechtstreekse concurrenten zijn. De nieuwe regels verbieden dat deze personeelsleden, gedurende de zes maanden na beëindiging van hun functie worden aangeworven door (of een overeenkomst van welke aard ook sluiten tot het verrichten van professionele diensten met deze entiteiten) een entiteit: 1) als bedoeld in de eerste zin dit punt; 2) die diensten verleent aan een van deze instellingen of entiteiten, tenzij kan worden aangetoond dat zij op generlei wijze rechtstreeks of onrechtstreeks deelnemen aan de verlening van die diensten gedurende de afkoelingsperiode, en 3) entiteiten die lobby- en belangenbehartigingsactiviteiten verrichten, met name ten aanzien van de NBB of de ECB, met betrekking tot aangelegenheden waarbij het

¹² Artikel 10, onder 3°, van het wetsontwerp.

¹³ Artikel 11, onder 1, ° van het wetsontwerp.

¹⁴ Artikel 11, onder 2°, van het wetsontwerp.

¹⁵ Artikel 11, onder 2°, van het wetsontwerp.

¹⁶ Artikel 11, onder 2°, van het wetsontwerp.

personeelslid in de uitoefening van de functie ingreep of betrokken was¹⁷. Wanneer een dergelijke afkoelingsperiode van toepassing is en de betreffende medewerker van de NBB ontslag neemt, ontslag krijgt of de arbeidsovereenkomst in onderling akkoord wordt beëindigd en het personeelslid vóór het verstrijken van de afkoelingsperiode van zes maanden een vast aanbod voor een betrekking of een mandaat binnen een instelling of entiteit ontvangt, heeft het uittredende personeelslid recht op een passende vergoeding¹⁸.

- 1.9 In hoofdstuk II van het wetsontwerp wordt een nieuwe bepaling in de organieke wet NBB geïntroduceerd op basis waarvan de Regentenraad van de NBB, op voorstel van het Directiecomité van de NBB, een deontologische code moet vaststellen die geldt voor het Directiecomité en personeelsleden van de NBB. De in de deontologische code opgenomen regels moeten in verhouding staan tot de respectieve rol en verantwoordelijkheden van de leden van het Directiecomité en de personeelsleden van de NBB en moeten met name de nodige bepalingen bevatten om belangenconflicten waaraan zij zijn blootgesteld of kunnen worden te voorkomen en adequaat te beheren¹⁹.
- 1.10 Hoofdstuk II van het wetsvoorstel introduceert in de organieke wet NBB een bepaling waarin wordt geregeld dat de leden van het Directiecomité van de NBB, bepaalde leden van het Afwikkelingscollege en de NBB-medewerkers met het oog op het vermijden van belangenconflicten: 1) niet mogen handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de NBB of door instellingen die onder het toezicht van de NBB staan of waarvoor de NBB betrokken is bij het toezicht, hun rechtstreekse of onrechtstreekse moedermaatschappijen, dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen, of in instrumenten die daaraan refereren; of 2) geen transacties voor eigen rekening of voor rekening van derden in dergelijke instrumenten mogen verrichten. Een uitzondering op deze verbodsbepalingen geldt voor instrumenten die door derden worden beheerd, op voorwaarde dat de eigenaars van die instrumenten niet kunnen deelnemen aan het beheer van de portefeuille, en voor beleggingen in instellingen voor collectieve belegging, op voorwaarde dat de derden en instellingen voor collectieve belegging in beide gevallen niet hoofdzakelijk beleggen in instrumenten die zijn uitgegeven door entiteiten als bedoeld in punt 1 hierboven²⁰.
- 1.11 In verband met in punt 1.10 genoemde verbodsbepalingen introduceert hoofdstuk II van het wetsontwerp een bepaling in de organieke wet NBB dat de betrokken personen vóór hun aanstelling en vervolgens jaarlijks een belangenverklaring moeten indienen. Deze verklaring moet informatie bevatten over hun deelnemingen die zij bij indiensttreding of op enig later tijdstip, in omstandigheden buiten hun macht, in hun bezit hebben in de vorm van aandelen, effecten, obligaties, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, beleggingsfondsen, gemengde fondsen, hedgefondsen en beursgenoteerde indexfondsen, en die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict of de schijn van een belangenconflict kunnen wekken²¹. In hoofdstuk II van het wetsontwerp is voorts bepaald dat bij wijze van uitzondering op de in punt 1.10 genoemde verbodsbepalingen, de daarin bedoelde

¹⁷ Artikel 11, onder 4°, van het wetsontwerp.

¹⁸ Artikel 11, onder 2°, van het wetsontwerp.

¹⁹ Artikel 11, onder 3°, van het wetsontwerp.

²⁰ Artikel 11, onder 4, ° van het wetsontwerp.

²¹ Artikel 11, onder 4°, van het wetsontwerp.

financiële instrumenten die bij indiensttreding of op enig tijdstip daarna worden aangehouden, met toestemming van de NBB kunnen worden overgedragen²².

- 1.12 Hoofdstuk II van het wetsontwerp introduceert een bepaling in de organieke wet NBB op basis waarvan de leden van de Regentenraad van de NBB niet mogen handelen in financiële instrumenten die zijn uitgegeven door de NBB of in instrumenten die daaraan refereren. Zij zijn verplicht aangifte te doen van dergelijke instrumenten die zij in bezit hebben bij hun indiensttreding of op enig later tijdstip in omstandigheden buiten hun macht. Deze instrumenten kunnen alleen met toestemming van de NBB worden overgedragen²³.
- 1.13 Hoofdstuk X van het wetsontwerp zet andere bepalingen van de CRD6 om door wijziging van de bankwet. Hoofdstuk X van het wetsontwerp brengt ook verschillende wijzigingen aan in de bankwet die geen omzetting van CRD6 zijn. In het bijzonder wordt in hoofdstuk X van het wetsontwerp: 1) een aantal "soft law"-beginselen inzake de corporate governance van kredietinstellingen omgezet in harde wetgeving, en 2) artikel 77 van de bankwet gewijzigd.
- 1.14 Hoofdstuk X van het wetsontwerp voert in de bankwet de vereisten in dat: 1) het bestuursorgaan bestaat uit een passend aantal onafhankelijke bestuurders, gelet op het vereiste om een bepaald aantal onafhankelijke bestuurders in de verschillende raadgevende comités te hebben, en aan de omvang en het risicoprofiel van de kredietinstelling, en 2) wanneer de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep of een financieel conglomeraat, ten minste één lid van bestuursorgaan geen andere mandaat uitoefent in de besluitvormingsorganen van de ondernemingen die deel uitmaken van de groep of het financieel conglomeraat²⁴.
- 1.15 In hoofdstuk X van het wetsontwerp worden de beginselen voor de samenstelling van de raadgevende comités die zijn vervat in de Richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) inzake interne governance²⁵, de richtsnoeren van de EBA betreffende een degelijk beloningsbeleid²⁶ en de richtsnoeren van het Bazels Comité voor banktoezicht inzake de beginselen van corporate governance voor banken, in harde wetgeving in de bankwet omgezet²⁷. In de memorie van toelichting bij het wetsontwerp wordt in dit verband verwezen naar het feit dat de ontwerp-gids van de ECB inzake governance en risicocultuur²⁸ ook de verwachting vaststelt dat deze beginselen van toepassing moeten zijn op belangrijke instellingen.
- 1.16 Hoofdstuk X van het wetsontwerp introduceert het vereiste in de bankwet om intragroeptransacties die materiële gevolgen kunnen hebben voor de kredietinstelling, te laten beoordelen door een ad-hoc comité bestaande uit onafhankelijke bestuurders.

²² Artikel 11, onder 4°, van het wetsontwerp.

²³ Artikel 11, onder 4°, van het wetsontwerp.

²⁴ Artikel 68 van het wetsontwerp.

²⁵ EBA-richtsnoeren inzake interne governance onder Richtlijn 2013/36/EU van 2 juli 2013 (EBC/GL/2013/5), paragrafen 46 tot en met 55, beschikbaar op de EBA-website onder: www.eba.europa.eu.

²⁶ EBA-richtsnoeren betreffende een beheerst beloningsbeleid overeenkomstig artikel 74, lid 3, en artikel 75, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU en openbaarmaking overeenkomstig artikel 450 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (EBA/GL/2015/22), paragrafen 49 en 50, beschikbaar op de EBA-website onder: www.eba.europa.eu.

²⁷ Bazels Comité voor Banktoezicht, Basel III, Guidelines on corporate governance principles for banks, juli 2015, paragrafen 63-79, beschikbaar in het Engels op de website van de Bank voor Internationale Betalingen op www.bis.org.

²⁸ Ontwerp-gids van de ECB inzake governance en risicocultuur, juli 2024, beschikbaar op de ECB-website voor banktoezicht onder: www.bankingsupervision.europa.eu.

1.17 Ten slotte wijzigt hoofdstuk X van het wetsontwerp de bestaande nationale wettelijke regeling onder artikel 77 van de bankwet, waarin is bepaald dat strategische beslissingen²⁹ en bepaalde andere soorten beslissingen³⁰ van Belgische kredietinstellingen vooraf door de bevoegde autoriteit moeten worden goedgekeurd. In het bijzonder wijzigt hoofdstuk X van het wetsontwerp: 1) artikel 3, onder 63° van de bankwet door aanpassing van de definitie van strategische beslissing,³¹ en 2) artikel 77 van de bankwet ter verduidelijking dat strategische beslissingen en de andere soorten beslissingen die binnen de werkingssfeer van artikel 77 van de bankwet vallen, onderworpen blijven aan voorafgaande goedkeuring van de bevoegde autoriteit, tenzij zij onder de voorafgaande goedkeuring van een bevoegde autoriteit vallen krachtens andere bepalingen van de bankwet, de uitvoeringsbesluiten en -verordeningen ervan en Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad³² (hierna “CRR” genoemd), dan wel voorafgaande toestemming van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat krachtens de wetgeving tot omzetting van de CRD. In dit verband verwijst het wetsontwerp in het bijzonder naar de voorafgaande goedkeuring van deelnemingen van betekenis, fusies of splitsingen die bij CRD6 zijn ingevoerd. Voor deze transacties is de procedure van voorafgaande goedkeuring onder artikel 77 van de bankwet niet langer van toepassing.

2. Algemene opmerkingen

- 2.1 Artikel 130 van het Verdrag en artikel 7 van de ESCB-statuten hebben betrekking op de onafhankelijkheid van de centrale banken in het ESCB³³, en bepalen dat bij de uitoefening van de bevoegdheden en het vervullen van de taken en plichten die bij de Verdragen en de ESCB-statuten aan hen zijn opgedragen, noch de ECB, noch een nationale centrale bank, noch enig lid van hun besluitvormende organen instructies mogen vragen aan dan wel aanvaarden van instellingen, organen of instanties van de Unie, van regeringen van lidstaten of van enig ander orgaan. Deze onafhankelijkheid werd aldus bij primair recht toegekend aan de ECB en de NBB, als NCB³⁴.
- 2.2 Op basis van overwegingen inzake de onafhankelijkheid van de centrale bank en om de onafhankelijkheid van de NCB's, zoals de NBB, te waarborgen bij de uitoefening van de

²⁹ De ECB begrijpt dat een strategische beslissing onder de bankwet: a) een beslissing is die wordt genomen door een kredietinstelling of een entiteit waarover zij zeggenschap heeft, waarbij een dergelijk besluit, dat alleen of in combinatie met een of meer andere besluiten is genomen, van zeker belang is en een algehele invloed kan hebben op verschillende functies of op de financiële positie van de instelling, zoals onder meer een strategische investering, desinvestering, deelneming, samenwerkingsrelatie of reorganisatie van de instelling, of voor zover dit leidt tot de toelating tot de handel op een handelsplatform van effecten die zijn uitgegeven door de instelling of een entiteit waarover zij zeggenschap heeft, en b) alle soortgelijke beslissingen die worden genomen door een aandeelhouder met zeggenschap over de kredietinstelling als bedoeld onder punt a) (artikel 3, onder 63° van de bankwet, zoals gewijzigd bij het wetsontwerp).

³⁰ De ECB begrijpt dat bepaalde verwervingen van effecten en de overdracht van alle of een deel van de activiteiten of het netwerk van de instelling binnen de werkingssfeer vallen van artikel 77 van de bankwet, zoals gewijzigd door het wetsontwerp.

³¹ Artikel 59, onder 13°, van het wetsontwerp.

³² Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

³³ Zie voor de doctrine van de ECB over de onafhankelijkheid en de gevolgen ervan het Convergenceverslag 2025 van de ECB, paragraaf 2.2. Beschikbaar op de ECB-website onder www.ecb.europa.eu.

³⁴ Zie punt 2.1 van Advies CON/2025/23, punt 2.1 van Advies CON/2025/27, punt 2.1 van Advies CON/2025/32, punt 2.1 van Advies CON/2025/33 en punt 2.1 van Advies CON/2025/36. Alle ECB-adviezen worden gepubliceerd op EUR-Lex.

bevoegdheden en het vervullen van de taken en plichten die bij de Verdragen en de ESCB-statuten aan hen zijn opgedragen, heeft de ECB een ethisch kader ingesteld. Dit omvat de Gedragscode voor hoge ambtenaren van de ECB³⁵ (hierna de “unieke gedragscode” genoemd), die onder meer van toepassing is op de leden van de Raad van bestuur van de ECB bij de uitoefening van hun functie als lid van een ECB-orgaan van hoog niveau, en Richtsnoer (EU) 2021/2253 van de Europese Centrale Bank (ECB/2021/49)³⁶, dat gericht is tot de NCB's van het Eurosysteem en waarin ethische voorschriften zijn vastgelegd die van toepassing zijn op de leden van de besluitvormende organen en het personeel van de NCB's³⁷.

- 2.3 De nationale centrale banken moeten als een integrerend onderdeel van het ESCB handelen in overeenstemming met de richtsnoeren van de ECB³⁸. De nationale wetgeving doet derhalve geen afbreuk aan het ethisch kader dat de ECB heeft ingesteld om de onafhankelijkheid van de ECB en de NCB's te waarborgen bij de uitoefening van de bevoegdheden en de uitvoering van de taken en plichten die hun door de Verdragen en de ESCB-statuten aan hen zijn opgedragen, aangezien beide kaders hun eigen reikwijdte en rechtsgrondslag hebben.
- 2.4 Voorts bepaalt artikel 19 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad³⁹ (hierna de “SSM-verordening”) dat de ECB en de nationale bevoegde autoriteiten die binnen het SSM optreden, bij de uitvoering van de aan hen bij de SSM-verordening opgedragen taken onafhankelijk moeten handelen. Krachtens artikel 31, lid 3, van de SSM-verordening moet de ECB, in samenwerking met de nationale bevoegde autoriteiten: a) alomvattende en formele procedures, met inbegrip van ethische procedures en evenredige perioden voor het vooraf onderzoeken en voorkomen van belangenconflicten die zouden kunnen voortvloeien uit de latere functies die binnen twee jaar worden aanvaard door leden van de raad van toezicht, vaststellen en handhaven, en b) in passende openbaarmakingen voorzien. Deze procedures laten de toepassing van strengere nationale regels onverlet⁴⁰. De rechtsgrondslag voor die bepalingen van de SSM-Verordening is artikel 127, lid 6, van het Verdrag.
- 2.5 Met het oog op deze onafhankelijkheid en deze vereisten van de SSM-Verordening heeft de ECB een ethisch kader ingesteld ter waarborging van de onafhankelijkheid van de nationale bevoegde autoriteiten, zoals de NBB, die de ECB bijstaan bij de uitvoering van de haar bij de SSM-Verordening opgedragen taken. Dit ethisch kader omvat de unieke gedragscode, die onder meer van toepassing is op de leden van de raad van toezicht van de ECB bij de uitoefening van hun functies als lid van een ECB-orgaan op hoog niveau, en Richtsnoer (EU) 2021/2256 van de Europese Centrale Bank

³⁵ Gedragscode voor hoge ambtenaren van de Europese Centrale Bank (PB C 478 van 16.12.2022, blz. 3).

³⁶ Richtsnoer (EU) 2021/2253 van de Europese Centrale Bank van 2 november 2021 tot vaststelling van de beginselen van het Ethisch Kader voor het Eurosysteem (ECB/2021/49) (PB L 454 van 17.12.2021, blz. 7, <http://data.europa.eu/eli/guideline/2021/2253/oj>).

³⁷ Zie punt 2.2 van Advies CON/2025/23, punt 2.2 van Advies CON/2025/27, punt 2.2 van Advies CON/2025/32, punt 2.2 van Advies CON/2025/33 en punt 2.2 van Advies CON/2025/36.

³⁸ Zie artikel 14.3 van de ESCB-statuten.

³⁹ Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen (PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj>).

⁴⁰ Zie punt 2.4 van Advies CON/2025/23, punt 2.4 van Advies CON/2025/27, punt 2.4 van Advies CON/2025/32, punt 2.4 van Advies CON/2025/33 en punt 2.4 van Advies CON/2025/36.

(ECB/2021/50)⁴¹, dat gericht is tot de nationale bevoegde autoriteiten van het SSM en ethische voorschriften bevat die van toepassing zijn op de leden van hun organen en de personeelsleden van de nationale bevoegde autoriteiten. Met het oog op de verantwoordelijkheid van de ECB voor de doeltreffende en consistente werking van het SSM⁴² moeten de nationale bevoegde autoriteiten voldoen aan Richtsnoer (EU) 2021/2256 (ECB/2021/50)⁴³.

- 2.6 In tegenstelling tot het ethisch kader, dat uiteindelijk is gebaseerd op artikel 127, lid 6, van het Verdrag, is de CRD6, met inbegrip van de bepaling betreffende de onafhankelijkheid van de bevoegde autoriteiten op het gebied van toezicht⁴⁴, gebaseerd op artikel 53, lid 1, van het Verdrag. Een rechtshandeling op basis van deze bepaling kan geen afbreuk doen aan de rechten en verplichtingen van de ECB en de nationale bevoegde autoriteiten bij de uitvoering van de taken die hun zijn opgedragen bij de SSM-verordening op basis van artikel 127, lid 6, van het Verdrag. Uit vaste rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie⁴⁵ volgt dat de verschillende rechtsgrondslagen, namelijk artikel 53, lid 1, en artikel 127, lid 6, van het Verdrag, niet kunnen worden gecombineerd als rechtsgrondslag voor een rechtshandeling vanwege de verschillende betrokken procedures. Met name de maatregelen die worden vastgesteld op grond van artikel 53, lid 1, van het Verdrag worden vastgesteld door het Europees Parlement en de Raad, volgens de gewone wetgevingsprocedure en na raadpleging van het Economisch en Sociaal Comité (en, in voorkomend geval, de ECB overeenkomstig de artikelen 127, lid 4, en 282, lid 5, van het Verdrag). De verordeningen die op grond van artikel 127, lid 6, van het Verdrag worden vastgesteld, worden daarentegen alleen door de Raad vastgesteld, volgens een bijzondere wetgevingsprocedure waarbij de Raad met eenparigheid van stemmen besluit na raadpleging van het Europees Parlement en de ECB⁴⁶.
- 2.7 De wijzigingen die door de CRD6 zijn aangebracht doen dan ook geen afbreuk aan het ethisch kader, dat de ECB heeft vastgesteld om de onafhankelijkheid van de nationale bevoegde autoriteiten in het kader van het SSM te waarborgen, aangezien beide kaders hun eigen reikwijdte en rechtsgrondslag hebben. De Nieuwetgever heeft dit erkend door middel van wijzigingen van de CRD6 in de CRD, die bepalen dat artikel 4 bis, lid 2, van de CRD lid geldt onverminderd de rechten en verplichtingen van nationale bevoegde autoriteiten binnen het SSM zoals vastgelegd in de SSM-verordening⁴⁷. Om elke twijfel weg te nemen, kan de nationale wetgever dit wensen te verduidelijken in de tekst van het

⁴¹ Richtsnoer (EU) 2021/2256 van de Europese Centrale Bank van 2 november 2021 houdende vaststelling van de beginselen van een Ethisch Kader voor het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (ECB/2021/50) (PB L 454 van 17.12.2021, blz. 21, <http://data.europa.eu/eli/guideline/2021/2256/oj>).

⁴² Zie artikel 6, lid 1, van de SSM-verordening.

⁴³ Zie punt 2.5 van Advies CON/2025/23, punt 2.5 van Advies CON/2025/27, punt 2.5 van Advies CON/2025/32, punt 2.5 van Advies CON/2025/33 en punt 2.5 van Advies CON/2025/36.

⁴⁴ Zie artikel 4 bis van de CRD, zoals ingevoegd bij artikel 1, punt 4, van de CRD6. Zie ook punt 2.6 van Advies CON/2025/23, punt 2.6 van Advies CON/2025/27, punt 2.6 van Advies CON/2025/32, punt 2.6 van Advies CON/2025/33 en punt 2.6 van Advies CON/2025/36.

⁴⁵ Zie het arrest van het Hof van Justitie van 29 april 2004, *Commissie/Raad*, C-338/01, ECLI:EU:C:2004:253, punten 57 en 58, arrest van het Hof van Justitie van 10 januari 2006, *Commissie/Parlement en Raad*, C-178/03, ECLI:EU:C:2006:4, punten 43 en 60.

⁴⁶ Zie punt 2.6 van Advies CON/2025/23, punt 2.6 van Advies CON/2025/27, punt 2.6 van Advies CON/2025/32, punt 2.6 van Advies CON/2025/33 en punt 2.6 van Advies CON/2025/36.

⁴⁷ Zie artikel 4 bis, lid 2, vierde alinea, van Richtlijn 2013/36/EU, zoals ingevoegd bij CRD6. Deze erkenning heeft rechtstreeks betrekking op de ontslagvereisten die zijn opgenomen in artikel 4 bis, lid 2, tweede alinea, van Richtlijn 2013/36/EU, zoals ingevoegd bij CRD6.

wetsontwerp. Vanuit ECB-perspectief kunnen de bepalingen uit de CRD6 niettemin als leidraad dienen voor het vaststellen van waarborgen voor de onafhankelijkheid van de ECB en de nationale bevoegde autoriteiten bij de uitvoering van de hun bij de SSM-Verordening opgedragen taken⁴⁸.

3. Specifieke opmerkingen

3.1 *Onafhankelijkheid op het gebied van toezicht en voorkoming van belangenconflicten*

3.1.1 Met betrekking tot het voorstel in het wetsontwerp om de ambtstermijn van de gouverneur van de NBB te beperken tot zes jaar, die slechts eenmaal kan worden hernieuwd in die hoedanigheid, en om de ambtstermijn van de andere leden van de Directieraad van de NBB te beperken tot zes jaar, die slechts eenmaal kan worden hernieuwd in die hoedanigheid, begrijpt de ECB dat een ander lid van het Directiecomité dan de gouverneur die twee opeenvolgende ambtstermijnen van zes jaar heeft vervuld, daarna voor twee aanvullende ambtstermijnen van zes jaar tot gouverneur kan worden benoemd.

3.1.2 In dit verband benadrukt de ECB dat, in overeenstemming artikel 14.2 van de ESCB-statuten, de statuten van de NCB's moeten voorzien in een ambtstermijn van minimaal vijf jaar voor een gouverneur. Dit sluit een langere ambtstermijn niet uit. De toepassing van de regels met betrekking tot de ambtstermijn van de gouverneur op andere leden van de besluitvormende organen van de NCB's die betrokken zijn bij de uitvoering van taken in verband met het ESCB waarborgt ook de persoonlijke onafhankelijkheid van die personen⁴⁹. De toepassing van dezelfde regels met betrekking tot de minimale ambtstermijn op zowel de gouverneur als de leden van de besluitvormende organen is van bijzonder belang wanneer een gouverneur "eerste onder gelijken" is naast andere leden met gelijkwaardige stemrechten, of wanneer andere leden betrokken zijn bij de uitvoering van taken in verband met het ESCB⁵⁰, zoals bij de NBB het geval is. De ECB is van mening dat de betreffende bepalingen van de organieke wet NBB in overeenstemming zijn met de vereisten van artikel 14.2 van de ESCB-statuten^{51 52}.

3.1.3 De CRD6 bepaalt dat de lidstaten ervoor moeten zorgen dat andere leden van een bestuursorgaan van een bevoegde autoriteit dan de gouverneurs kunnen worden ontslagen indien zij niet langer voldoen aan de benoemingscriteria of veroordeeld zijn voor een ernstig strafbaar feit⁵³. De redenen voor ontslag moeten openbaar worden gemaakt, tenzij het lid van het betrokken bestuursorgaan van de bevoegde autoriteit daartegen bezwaar maakt⁵⁴. Onder de organieke wet NBB kunnen de gouverneur van de NBB en de andere leden van het Directiecomité slechts van hun ambt worden ontheven indien zij niet langer aan de eisen voor de uitoefening van hun ambt voldoen of op ernstige

48 Zie punt 2.7 van Advies CON/2025/23, punt 2.7 van Advies CON/2025/27, punt 2.7 van Advies CON/2025/32, punt 2.7 van Advies CON/2025/33 en punt 2.7 van Advies CON/2025/36.

49 Artikel 130 van het Verdrag en artikel 7 van de ESCB-statuten, die betrekking hebben op de onafhankelijkheid van de centrale banken binnen het ESCB, verwijzen naar "leden van de besluitvormende organen" van NCB's en niet specifiek naar gouverneurs.

50 Zie het ECB-Convergentieverslag 2025, sectie 2.2.3, blz. 26.

51 Zie het ECB-Convergentieverslag 2006, sectie 3.1.3 blz. 64, en het ECB-Convergentieverslag 2008, sectie 2.2.3.1, blz. 19.

52 Zie de artikelen 10, onder 1° en 10 en onder 2° van het wetsontwerp.

53 Artikel 4 bis, lid 2, tweede alinea, van de CRD, zoals ingevoegd bij CRD6.

54 Artikel 4 bis, lid 2, tweede alinea, tweede en derde zin, van de CRD, zoals ingevoegd bij CRD6.

wijze zijn tekortgeschoten⁵⁵. De ECB merkt op dat hoewel het wetsontwerp de gronden voor ontslag van de gouverneur ongewijzigd laat, het de gronden voor ontslag van andere leden van het Directiecomité dan de gouverneur wijzigt door te bepalen dat deze leden van het ambt kunnen worden ontheven indien zij niet langer voldoen aan de eisen die nodig zijn voor de uitoefening van hun ambt of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten in de uitoefening van hun functie, of indien zij zijn veroordeeld voor een ernstig strafbaar feit of een feit dat hun professionele betrouwbaarheid of de reputatie van de NBB ernstig kan schaden. De ECB merkt op dat de regels die op de gouverneur van toepassing zijn in overeenstemming zijn met artikel 14.2 van de ESCB-statuten. De ECB merkt tevens op dat de in het wetsontwerp opgenomen wijzigingen in de regelingen die van toepassing zijn op de andere leden van het Directiecomité verder gaan dan hetgeen artikel 14.2 van de ESCB-statuten bepaalt, en verzoekt derhalve om schrapping van deze wijzigingen om volledige afstemming op artikel 14.2 van de ESCB-statuten te waarborgen.

- 3.1.4 De ECB merkt op dat de afkoelingsperiode van twaalf maanden die krachtens het wetsontwerp⁵⁶ geldt voor de leden van het Directiecomité van de NBB, minder restrictief is dan de vereisten van de unieke gedragscode. De ECB benadrukt dat het wetsontwerp geen afbreuk mag doen aan de unieke gedragscode, die van tijd tot tijd kan worden gewijzigd, en niet mag beletten dat een afkoelingsperiode van maximaal twee jaar wordt opgelegd en verlengd in het geval dat een dergelijke verlengde periode wordt toegepast op basis van de unieke gedragscode⁵⁷.
- 3.1.5 Daarnaast stelt de unieke gedragscode grenzen aan het aangaan van betrekkingen na het dienstverband, niet alleen rechtstreeks met belangrijke of minder belangrijke kredietinstellingen, maar ook met (een) "andere financiële instelling(en)" of "entiteiten die lobbyactiviteiten bij de ECB, of consultancyactiviteiten en/of belangenbehartiging bij de ECB of bij enige [onder toezicht staande] instelling"⁵⁸. De ECB merkt op dat in het wetsontwerp de afkoelingsperiode alleen van toepassing is op arbeid met de in punt 1.7 genoemde categorieën entiteiten, die niet de bredere categorie van "overige financiële instellingen" omvatten. De ECB is derhalve van mening dat de vereisten van het wetsontwerp minder restrictief zijn dan de vereisten van de unieke gedragscode. De ECB benadrukt dat het wetsontwerp de unieke gedragscode, die van tijd tot tijd kan worden gewijzigd, onverlet dient te laten en de toepassing van de afkoelingsperiode ook ten aanzien van andere financiële instellingen mogelijk moet maken.
- 3.1.6 Het verbod op de handel in bepaalde financiële instrumenten door aangewezen personen in het wetsontwerp is minder restrictief ten aanzien van de betrokken entiteiten dan de vereisten van het ethisch kader van het Eurosysteem⁵⁹ en het SSM⁶⁰ en de unieke gedragscode⁶¹, voor zover dit verbod beperkt is tot financiële instrumenten uitgegeven door de NBB of door instellingen die onder het toezicht van de NBB staan of waarvoor de NBB betrokken is bij het toezicht, hun rechtstreekse

⁵⁵ Artikel 23, leden 1 en 2, van de organieke wet op de NBB.

⁵⁶ Artikel 11, onder 2°, van het wetsontwerp.

⁵⁷ Zie artikel 17, lid 3, punt b), van de unieke gedragscode; zie ook punt 3.3 van Advies CON/2025/23, punt 3.5 van Advies CON/2025/27, punt 3.5 van Advies CON/2025/32, punt 3.5 van Advies CON/2025/33 en punt 3.1.5 van Advies CON/2025/36.

⁵⁸ Zie de artikelen 17.1 en 17.2 van de unieke gedragscode.

⁵⁹ Zie artikel 11 van Richtsnoer (EU) 2021/2253 (ECB/2021/49).

⁶⁰ Zie artikel 11 van Richtsnoer (EU) 2021/2256 (ECB/2021/50).

⁶¹ Zie artikel 16 van de unieke gedragscode.

of onrechtstreekse moederondernemingen, hun dochterondernemingen of gelieerde ondernemingen of de daarop betrekking hebbende instrumenten, behoudens enkele uitzonderingen⁶², en niet geldt voor instrumenten die zijn uitgegeven door andere gereguleerde entiteiten. De ECB benadrukt dat het wetsontwerp geen afbreuk mag doen aan de ethische kader van het Eurosysteem en het SSM en aan de unieke gedragscode zoals deze van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd, en niet mag beletten dat een dergelijk verbod wordt uitgebreid tot financiële instrumenten die door andere gereguleerde instellingen zijn uitgegeven.

3.2 *Aspecten van prudentieel toezicht met betrekking tot corporate governance en strategische transacties van kredietinstellingen*

3.2.1 De ECB verwelkomt de nieuwe regels van de bankwet tot omzetting van CRD6 en de nieuwe bepalingen inzake onafhankelijke bestuurders, waardoor sommige soft law-regels in de bestaande gemeenschappelijke ESMA (Europese Autoriteit voor effecten en markten)- en EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie⁶³, de EBA-richtsnoeren inzake interne governance⁶⁴ en de richtsnoeren van het Bazels Comité inzake de beginselen van corporate governance voor banken⁶⁵ in harde wetgeving worden omgezet. Bovendien is dit initiatief in overeenstemming met de reeds lang bestaande toezichtsinspanningen op het gebied van governance en de doeltreffendheid van het bestuursorgaan van banken, zoals bepaald in de meerjarige Toezichtsprioriteiten van het SSM⁶⁶ en in de Toezichtsverklaring van het SSM inzake governance en risicobereidheid⁶⁷. De ECB steunt ook de verwijzing naar evenredigheidsoverwegingen bij het bepalen van het passende aantal onafhankelijke bestuurders, op basis van alle relevante instellingsspecifieke factoren, met inbegrip van de omvang en het risicoprofiel, van de samenstelling van de raadgevende comités vanuit een perspectief van goed bestuur. Dit zorgt voor de nodige flexibiliteit bij het toepassen van de nieuwe vereisten op de banken.

3.2.2 Zoals opgemerkt in paragraaf 1.17 wijzigt hoofdstuk X van het wetsontwerp de bestaande nationale wettelijke regeling onder artikel 77 van de bankwet, waarin is bepaald dat strategische beslissingen en bepaalde andere soorten beslissingen die binnen het toepassingsgebied van artikel 77 van de bankwet vallen vooraf door de bevoegde autoriteit moeten worden goedgekeurd. Hierop geldt een uitzondering wanneer dergelijke beslissingen vallen onder beslissingen die reeds onderworpen zijn aan voorafgaande toestemming van de bevoegde autoriteit overeenkomstig andere bepalingen van de bankwet, de uitvoeringsbesluiten en -voorschriften daarvan en de CRR, of overeenkomstig voorafgaande toestemming van een bevoegde autoriteit van een andere lidstaat krachtens de

⁶² Artikel 11, onder 4°, van het wetsontwerp.

⁶³ Zie paragraaf 9.3 van de gezamenlijke ESMA- en EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie uit hoofde van Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2014/65/EU (ESMA35-36-2319, EBA/GL/2021/06).

⁶⁴ Zie paragraaf 3 en paragraaf 5.2 van de EBA-richtsnoeren inzake interne governance uit hoofde van Richtlijn 2013/36/EU (EBA/GL/2021/05).

⁶⁵ Zie beginselen 2 en 3 van de, Guidelines on corporate governance principles for banks van Bazels Comité voor Banktoezicht, juli 2015, blz. 63-79, beschikbaar in het Engels op de website van de Bank voor Internationale Betalingen onder: www.bis.org.

⁶⁶ Zie de toezichtsprioriteiten 2023-2025 en 2024-2026, beschikbaar op de website van ECB-Banktoezicht onder: www.bankingsupervision.europa.eu.

⁶⁷ Zie de Toezichtsverklaring van het SSM inzake governance en risicobereidheid (2016), blz. 8 en 9, beschikbaar op de website van ECB-banktoezicht onder: www.bankingsupervision.europa.eu.

wetgeving tot omzetting van de CRD in die lidstaat of krachtens de CRR. (bv. de voorafgaande goedkeuring van verwervingen van materiële deelnemingen en fusies en splitsingen die bij de CRD6 zijn ingevoerd). De ECB begrijpt dat het wetsontwerp tot doel heeft de reikwijdte van goedkeuringen die voortvloeien uit toezichthoudende bevoegdheden onder Uniewetgeving duidelijk te definiëren, alsook van goedkeuringen die voortvloeien uit toezichtbevoegdheden die niet specifiek worden genoemd in het Unierecht. In het bijzonder begrijpt de ECB dat de nationale regeling krachtens artikel 77 van de bankwet naast de door de CRD6 ingevoerde geharmoniseerde regelingen voor bepaalde materiële transacties zal bestaan⁶⁸⁶⁹. Dit betekent bijvoorbeeld dat bepaalde transacties die niet onderworpen zijn aan het toezicht van de bevoegde autoriteit op basis van de bepalingen van de bankwet tot omzetting van CRD6, onderworpen blijven aan een dergelijke toetsing krachtens artikel 77 van de bankwet. Bovendien is voor transacties waarvoor de CRD6 alleen een voorafgaande kennisgeving vereist (bv. een materiële overdracht van activa en passiva krachtens het ontwerp van artikel 76/5 van de bankwet of een materiële overdracht krachtens het ontwerp van artikel 76/15 van de bankwet) voorafgaande toestemming van de bevoegde autoriteit vereist wanneer zij binnen de werkingssfeer van artikel 77 van de bankwet vallen. In dat geval wordt, zoals uiteengezet in de memorie van toelichting bij het wetsontwerp, door de procedure van voorafgaande toestemming krachtens artikel 77 van de bankwet te volgen ook de verplichting tot voorafgaande kennisgeving, zoals ingevoerd bij de CRD6 en omgezet in ontwerpen van artikel 76/5 of artikel 76/15 van de bankwet, geacht te zijn vervuld.

Dit advies zal worden gepubliceerd op EUR-Lex.

Gedaan te Frankfurt am Main, 19 januari 2026.



De president van de ECB

Christine LAGARDE

⁶⁸ Zoals omgezet in ontwerp artikelen 76/1 tot en met 76/16, 182/1 tot en met 182/4 en 212 van de bankwet.

⁶⁹ Zie de artikelen 97 tot en met 114, 145 tot en met 150 en 153 van het wetsontwerp.



BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE
EUROSISTÈME

FR

AVIS DE LA BANQUE CENTRALE EUROPÉENNE

du 19 janvier 2026

sur l'indépendance de la Banque nationale de Belgique en matière de surveillance, la prévention des conflits d'intérêts des membres de son personnel et de ses organes de gouvernance, les administrateurs indépendants et les décisions stratégiques des établissements de crédit (CON/2026/2)

Introduction et fondement juridique

Le 12 décembre 2025, la Banque centrale européenne (BCE) a reçu une demande de consultation de la part du ministre belge des Finances au sujet du Chapitre II d'un avant-projet de loi portant transposition, entre autres, de la directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil¹ (ci-après la «CRD6») en droit belge (ci-après, l'«avant-projet de loi»).

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 (ci-après le «traité»), ainsi que de l'article 2, paragraphe 1, troisième tiret, de la décision 98/415/CE du Conseil², étant donné que l'avant-projet de loi concerne 1) la Banque nationale de Belgique (BNB) et 2) les missions de la BCE ayant trait au contrôle prudentiel des établissements de crédit, telles que visées à l'article 127, paragraphe 6, du traité. En outre, en vertu de l'article 25.1 des statuts du Système européen de banques centrales et de la Banque centrale européenne (ci-après les «statuts du SEBC»), la BCE est habilitée à donner des avis et à être consultée par les autorités compétentes des États membres sur l'application de la législation de l'Union concernant, entre autres, le contrôle prudentiel des établissements de crédit. Conformément à l'article 17.5, première phrase, 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

- 1.1 L'objet principal de l'avant-projet de loi est de transposer en droit belge les modifications de la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil³ (CRD) qui sont apportées par la CRD6.
- 1.2 Le chapitre II de l'avant-projet de loi transpose en droit belge l'article 4 *bis* de la CRD, tel qu'introduit

¹ Directive (UE) 2024/1619 du Parlement européen et du Conseil du 31 mai 2024 modifiant la directive 2013/36/UE en ce qui concerne les pouvoirs de surveillance, les sanctions, les succursales de pays tiers et les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (JO L 1619 du 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj>).

² Décision 98/415/CE du Conseil 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/1998/415/oj>).

³ Directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit et des entreprises d'investissement, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE (JO L 176 du 27.6.2013, p. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

par la CRD6, en modifiant la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la BNB⁴ (ci-après, la « loi organique de la BNB »). Le chapitre X de l'avant-projet de loi transpose d'autres dispositions de la CRD6 en droit belge en modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit⁵ (ci-après, la « loi bancaire »).

- 1.3 Le chapitre II de l'avant-projet de loi introduit dans la loi organique de la BNB de nouvelles dispositions générales posant le principe d'indépendance de la BNB⁶ et prévoit, plus particulièrement, que la BNB, y compris ses organes, les membres de ses organes et les membres de son personnel ne peuvent solliciter ou accepter des instructions de l'État fédéral belge ou des entités fédérées, des institutions et organes de l'Union européenne, de toutes instances gouvernementales étrangères ou encore de tout autre organe ou organisme public, en particulier d'aucune personne à l'égard de laquelle la BNB exerce une mission de contrôle. Cette interdiction est sans préjudice 1) de l'article 14.3 des statuts du SEBC, 2) des droits et obligations qui incombent à la BNB en vertu des systèmes internationaux ou européens de surveillance financière, et 3) des instructions de l'État belge inhérentes à certaines missions d'intérêt public et obligations internationales.
- 1.4 Le chapitre II de l'avant-projet de loi modifie les règles régissant la nomination du gouverneur de la BNB établies dans la loi organique de la BNB en 1) modifiant la durée de son mandat, qui passe de cinq ans renouvelables sans limitation à six ans renouvelables une seule fois en cette qualité⁷; et en 2) précisant que sa nomination se fera sur la base de critères de compétence et d'expertise adéquats, objectifs et transparents définis par le Conseil de régence de la BNB, et que lesdits critères seront publiés sur le site internet de la BNB⁸.
- 1.5 Le chapitre II de l'avant-projet de loi modifie les règles de nomination des autres membres du Comité de direction de la BNB établies dans la loi organique de la BNB en 1) prévoyant que leur mandat de six ans ne sera plus renouvelable sans limitation, mais qu'il sera désormais renouvelable une seule fois en cette qualité⁹; 2) précisant que leur nomination sera également soumise aux critères publics susmentionnés de compétence et d'expertise¹⁰; et 3) prévoyant qu'ils ne peuvent être relevés de leurs fonctions que a) s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions, b) s'ils ont commis une faute grave dans l'exercice de leurs fonctions, ou c) s'ils ont été condamnés pour une infraction pénale grave ou de nature à porter gravement atteinte à leur honorabilité professionnelle ou à la réputation de la BNB, et que lesdits motifs de révocation seront rendus publics, sauf si le membre concerné s'y oppose¹¹.
- 1.6 Le chapitre II de l'avant-projet de loi introduit de nouvelles dispositions dans la loi organique de la BNB ou modifie les dispositions existantes relatives aux fonctions externes des membres du Comité

4 Loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, telle que modifiée, Moniteur belge, 28.3.1998, p. 9377.

5 Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, telle que modifiée, Moniteur Belge, 7.5.2014, p. 36794.

6 Article 3 de l'avant-projet de loi.

7 Article 10, 1°, de l'avant-projet de loi.

8 Article 10, 1°, lu en combinaison avec l'article 10, 3°, de l'avant-projet de loi.

9 Article 10, 2°, de l'avant-projet de loi.

10 Article 10, 2°, lu en combinaison avec l'article 10, 3°, de l'avant-projet de loi.

11 Article 10, 2°, de l'avant-projet de loi.

de direction de la BNB 1) en interdisant que le Comité de direction de la BNB soit composé de plus de deux membres ayant, au cours des cinq dernières années précédant leur nomination, exercé des fonctions ou des mandats exécutifs dans des établissements ou entités relevant de la supervision de la BNB, des entités de leur groupe ou encore dans des entités exerçant une activité de lobbying¹²; et 2) en interdisant auxdits membres d'exercer une quelconque fonction dans une entité défendant les intérêts d'une société, d'une association ou d'un organisme public menant des activités industrielles, commerciales ou financières, en plus de l'interdiction existante d'exercer un mandat dans de telles entités¹³.

- 1.7 Le chapitre II de l'avant-projet de loi introduit, dans la loi organique de la BNB, de nouvelles règles relatives à un délai de viduité applicable au gouverneur, au vice-gouverneur et aux autres membres du Comité de direction de la BNB 1) en leur interdisant d'exercer un mandat, pendant un an après leur sortie de charge, a) dans des établissements ou entités relevant de la surveillance ou de la supervision de la BNB, ou à laquelle la BNB participe, y compris leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées, ou b) dans des entités exerçant une activité de lobbying et de défense d'intérêts des entités précitées, ce qui inclut tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels avec ces entités¹⁴; et 2) en leur interdisant d'être recrutés durant l'année qui suit leur sortie de charge, en quelque qualité que ce soit, a) par une entité fournissant des services à l'une des entités visées au point 1) a) ci-dessus ou d'accepter de leur part tout type de contrat impliquant une prestation de services professionnels, sauf à démontrer qu'ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la fourniture desdits services pendant cette période, et b) par une entité fournissant des biens ou des services à la BNB au cours des trois années précédentes pour un montant excédant celui visé dans la législation pertinente relative à la passation des marchés publics dans les secteurs classiques¹⁵. Lorsque ce délai de viduité s'applique, le gouverneur, le vice-gouverneur et les autres membres du Comité de direction de la BNB ont droit à une compensation appropriée pour la période de viduité¹⁶.
- 1.8 Le chapitre II de l'avant-projet de loi introduit, également dans la loi organique de la BNB, de nouvelles règles relatives à un délai de viduité applicable aux membres du personnel de la BNB affectés à la supervision ou surveillance d'établissements ou d'entités relevant de la surveillance ou de la supervision de la BNB, ou à laquelle la BNB participe, et à propos desquels les membres du personnel ont été directement associés durant les douze derniers mois, y compris leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou les établissements ou entités qui leur sont directement concurrents. Les nouvelles règles interdisent à ces membres du personnel de pouvoir être recrutés, pendant une période de six mois après leur sortie de fonction, en quelque qualité que ce soit (et, en tout état de cause, de conclure tout type de contrat impliquant une fourniture de services professionnels à ces entités), par toute entité 1) visée à la première phrase du présent point; 2) fournissant des services à l'un de ces établissements ou à l'une de ces entités, sauf à démontrer qu'ils ne participent en aucune manière, directement ou indirectement, à la

¹² Article 10, 3°, de l'avant-projet de loi.

¹³ Article 11, 1°, de l'avant-projet de loi.

¹⁴ Article 11, 2°, de l'avant-projet de loi.

¹⁵ Article 11, 2°, de l'avant-projet de loi.

¹⁶ Article 11, 2°, de l'avant-projet de loi.

fourniture desdits services pendant le délai de viduité; et 3) menant des activités de lobbying et de défense d'intérêts notamment à l'égard de la BNB ou de la BCE sur des questions à propos desquelles le membre du personnel intervenait ou était associé dans l'exercice de ses fonctions¹⁷. Lorsque ce délai de viduité s'applique et que le membre du personnel concerné de la BNB démissionne, est licencié ou voit son contrat de travail être rompu de commun accord en raison de la réception, avant la fin du délai de viduité de six mois, d'une offre ferme d'emploi ou d'exercice d'un mandat au sein d'un établissement ou entité susvisés, il ou elle a droit à une compensation appropriée¹⁸.

- 1.9 Le chapitre II de l'avant-projet de loi introduit également, dans la loi organique de la BNB, une disposition selon laquelle le Conseil de régence de la BNB arrête, sur proposition du Comité de direction de la BNB, un code de déontologie auquel les membres du Comité de direction et les membres du personnel de la BNB doivent se conformer. Les règles de ce code de déontologie doivent être proportionnées au rôle et aux responsabilités respectifs des membres du Comité de direction et des membres du personnel de la BNB et doivent notamment prévoir les dispositions nécessaires pour prévenir et gérer adéquatement les conflits d'intérêts auxquels ils sont ou sont susceptibles d'être exposés¹⁹.
- 1.10 Le chapitre II de l'avant-projet de loi introduit, dans la loi organique de la BNB, une disposition selon laquelle, pour éviter les conflits d'intérêts, les membres du Comité de direction de la BNB, certains membres du Collège de résolution de la BNB et les membres du personnel de la BNB ne peuvent 1) négocier des instruments financiers émis par la BNB ou par des établissements relevant de la surveillance ou supervision de la BNB ou au contrôle desquels la BNB participe, leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou des instruments y faisant référence; ou 2) effectuer pour leur propre compte ou pour le compte d'autrui des transactions sur de tels instruments. Une exception à ces interdictions s'applique aux instruments gérés par des tiers, à condition que les propriétaires de ces instruments ne puissent intervenir dans la gestion du portefeuille, ainsi qu'aux investissements dans des organismes de placement collectif, si, dans les deux cas, les tiers et les organismes de placement collectif n'investissent pas principalement dans des instruments émis par les entités visées au point 1) ci-dessus²⁰.
- 1.11 En lien avec les interdictions visées au point 1.10, le chapitre II de l'avant-projet de loi introduit, dans la loi organique de la BNB, une disposition selon laquelle les personnes concernées sont tenues de présenter une déclaration d'intérêt avant leur nomination ou engagement, puis sur une base annuelle. Cette déclaration doit comprendre les informations sur les participations qu'ils détiennent au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite dans des circonstances indépendantes de leur volonté, sous forme d'actions, de titres de propriété, d'obligations, de fonds communs de placement, de fonds d'investissement, de fonds mixtes, de fonds spéculatifs et de fonds indiciels cotés, susceptibles de donner lieu à un conflit d'intérêts ou de créer une apparence de conflit d'intérêts²¹. Le chapitre II de l'avant-projet de loi prévoit en outre que, par exception aux interdictions

¹⁷ Article 11, 4°, de l'avant-projet de loi.

¹⁸ Article 11, 2°, de l'avant-projet de loi.

¹⁹ Article 11, 3°, de l'avant-projet de loi.

²⁰ Article 11, 4°, de l'avant-projet de loi.

²¹ Article 11, 4°, de l'avant-projet de loi.

énoncées au point 1.10, les instruments financiers qui y sont visés et qui sont détenus au moment de l'entrée en fonction ou à tout moment par la suite, peuvent faire l'objet d'une cession moyennant l'autorisation de la BNB²².

- 1.12 Le chapitre II de l'avant-projet de loi introduit, dans la loi organique de la BNB, une disposition selon laquelle les membres du Conseil de régence de la BNB ne peuvent négocier des instruments financiers émis par la BNB ou des instruments y faisant référence. Ils sont tenus de déclarer les participations qu'ils détiennent sur de tels instruments au moment de leur entrée en fonction ou à tout moment par la suite dans des circonstances indépendantes de leur volonté. Ces instruments ne peuvent faire l'objet d'une cession que moyennant l'autorisation de la BNB²³.
- 1.13 Le chapitre X de l'avant-projet de loi transpose d'autres dispositions de la CRD6 en apportant des modifications à la loi bancaire. Il apporte également diverses modifications à la loi bancaire qui ne constituent pas une transposition de la CRD6. Plus particulièrement, le chapitre X de l'avant-projet de loi 1) érige en règles de droit contraignantes certains principes relevant de règles de droit non contraignantes relatives à la gouvernance d'entreprise des établissements de crédit et 2) modifie l'article 77 de la loi bancaire.
- 1.14 Le chapitre X de l'avant-projet de loi introduit dans la loi bancaire des obligations selon lesquelles 1) l'organe légal d'administration doit compter un nombre adéquat d'administrateurs indépendants, étant donné l'exigence que les divers comités soient composés d'un certain nombre d'administrateurs indépendants, et eu égard à la taille et au profil de risques de l'établissement de crédit; et 2) lorsque l'établissement de crédit fait partie d'un groupe ou d'un conglomérat financier, au moins un membre de l'organe légal d'administration n'exerce aucun autre mandat au sein d'un organe décisionnel d'une autre entité faisant partie du groupe²⁴.
- 1.15 Le chapitre X de l'avant-projet de loi érige en règle de droit contraignante, dans la loi bancaire, les principes relatifs à la composition des comités énoncés dans les orientations de l'Autorité bancaire européenne (ABE) en matière de gouvernance interne²⁵, dans les orientations de l'ABE sur les politiques de rémunération saines²⁶ ainsi que dans les principes de gouvernance d'entreprise à l'intention des banques du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire²⁷. L'exposé des motifs qui accompagne l'avant-projet de loi relève à cet égard que le projet de guide de la BCE relatif à la gouvernance et à la culture du risque²⁸ énonce également l'attente selon laquelle ces principes devraient s'appliquer aux établissements d'importance significative.

²² Article 11, 4°, de l'avant-projet de loi.

²³ Article 11, 4°, de l'avant-projet de loi.

²⁴ Article 68 de l'avant-projet de loi.

²⁵ Voir les orientations de l'ABE en matière de gouvernance interne dans le cadre de la directive 2013/36/UE du 2 juillet 2013 (EBA/GL/2021/05), paragraphes 46 à 55, disponibles sur le site internet de l'ABE à l'adresse suivante: www.eba.europa.eu.

²⁶ Voir les orientations de l'ABE sur les politiques de rémunération saines, au titre des articles 74, paragraphe 3, et 75, paragraphe 2, de la directive 2013/36/UE, et la publication d'informations au titre de l'article 450 du règlement (UE) n° 575/2013 du 21 décembre 2013 (EBA/GL/2015/22), paragraphes 49 et 50, disponibles sur le site internet de l'ABE à l'adresse suivante: www.eba.europa.eu.

²⁷ Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, Orientations : Principes de gouvernance d'entreprise à l'intention des banques, juillet 2015, paragraphes 63 à 79, disponibles sur le site internet de la Banque des règlements internationaux à l'adresse suivante: www.bis.org.

²⁸ BCE, *Draft guide on governance and risk culture* (projet de guide sur la gouvernance et la culture du risque), juillet 2024, disponible sur le site internet de la BCE consacré à la supervision bancaire à l'adresse suivante: www.bankingsupervision.europa.eu.

- 1.16 Le chapitre X de l'avant-projet de loi introduit, dans la loi bancaire, l'obligation de faire évaluer par un comité ad hoc, composé des administrateurs indépendants, les opérations intragroupes susceptibles d'avoir un impact matériel sur l'établissement de crédit.
- 1.17 Enfin, le chapitre X de l'avant-projet de loi modifie le régime de droit national existant en vertu de l'article 77 de la loi bancaire, qui prévoit que les décisions stratégiques²⁹ et certains autres types de décisions³⁰ prises par des établissements de crédit belges sont soumises à l'autorisation préalable de l'autorité compétente. Plus particulièrement, le chapitre X de l'avant-projet de loi 1) modifie l'article 3, 63°, de la loi bancaire pour adapter la définition des décisions stratégiques³¹, et 2) modifie l'article 77 de la loi bancaire afin de préciser que les décisions stratégiques et les autres types de décisions relevant du champ d'application de l'article 77 de la loi bancaire restent soumises à l'autorisation préalable de l'autorité compétente, sauf lorsqu'elles relèvent de décisions déjà soumises à une autorisation préalable de l'autorité compétente en application d'autres dispositions de la loi bancaire, de ses arrêtés et règlements d'exécution, ainsi que du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil³² (CRR), ou à une autorisation préalable d'une autorité compétente d'un autre État membre en application de la législation transposant la CRD. L'avant-projet de loi fait notamment référence à cet égard à l'autorisation préalable concernant les acquisitions de participations importantes et les fusions et scissions introduite par la CRD6. Pour ces opérations, la procédure d'autorisation préalable visée par l'article 77 de la loi bancaire cessera d'être applicable.

2. Remarques générales

- 2.1 L'article 130 du traité et l'article 7 des statuts du SEBC traitent de l'indépendance des banques centrales du SEBC³³, et prévoient que, dans l'exercice des pouvoirs et dans l'accomplissement des missions et des devoirs qui leur ont été conférés par les traités et les statuts du SEBC, ni la BCE, ni une banque centrale nationale (BCN), ni un membre quelconque de leurs organes de décision ne peuvent solliciter ni accepter des instructions des institutions, organes ou organismes de l'Union, des gouvernements des États membres ou de tout autre organisme. Cette indépendance a ainsi été

²⁹ La BCE comprend qu'une décision stratégique aux termes de la loi bancaire est a) une décision prise par un établissement de crédit ou par une entité sous son contrôle, dès lors qu'une telle décision, prise isolément ou considérée avec une ou plusieurs autres décisions, est d'une certaine importance et susceptible d'avoir un impact global sur différentes fonctions ou sur la situation financière de l'établissement, telle que, notamment, tout investissement, désinvestissement, participation, relation de coopération ou réorganisation stratégiques de l'établissement, ou encore dans la mesure où elle conduit à l'admission à la négociation sur une plateforme de négociation des titres émis par l'établissement ou par une entité sous son contrôle, et b) toute décision prise par un actionnaire qui exerce le contrôle sur l'établissement de crédit et produisant des effets similaires dans le chef de l'établissement à ceux visés au point a) (article 3, 63°, de la loi bancaire, telle que modifiée par l'avant-projet de loi).

³⁰ La BCE comprend que certaines acquisitions de titres et la cession de tout ou partie des activités ou du réseau de l'établissement relèvent du champ d'application de l'article 77 de la loi bancaire, telle que modifiée par l'avant-projet de loi.

³¹ Voir l'article 59, 13°, de l'avant-projet de loi.

³² Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 (JO L 176 du 27.6.2013, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

³³ S'agissant de la doctrine de la BCE relative à l'indépendance et ses implications, se reporter au Rapport de la BCE sur la convergence de 2025, section 2.2. Disponible sur le site internet de la BCE, à l'adresse suivante: www.ecb.europa.eu.

conférée à la BCE et à la BNB, en tant que BCN, par le droit primaire de l'Union³⁴.

- 2.2 Compte tenu des considérations relatives à l'indépendance des banques centrales, et afin de garantir l'indépendance des BCN, telles que la BNB, dans l'exercice des pouvoirs et dans l'accomplissement des missions et des devoirs qui leur ont été conférés par les traités et les statuts du SEBC, la BCE a instauré un cadre d'éthique professionnelle. Ce dernier inclut le Code de conduite applicable aux responsables de haut niveau de la BCE³⁵ (ci-après, le «code unique»), qui s'applique, entre autres, aux membres du conseil des gouverneurs de la BCE dans l'exercice de leurs fonctions en tant que membres d'un organe de haut niveau de la BCE, ainsi que l'orientation (UE) 2021/2253 de la Banque centrale européenne (BCE/2021/49)³⁶, qui s'adresse aux BCN de l'Eurosystème et fixe des exigences d'éthique applicables aux membres des organes de décision et du personnel des BCN³⁷.
- 2.3 Les BCN, dans la mesure où elles font partie intégrante du SEBC, doivent agir conformément aux orientations de la BCE³⁸. Par conséquent, la législation nationale est sans préjudice du cadre d'éthique professionnelle instauré par la BCE pour garantir l'indépendance de la BCE et des BCN dans l'exercice des pouvoirs et dans l'accomplissement des missions et des devoirs qui leur ont été conférés par les traités et les statuts du SEBC, ces deux cadres disposant chacun de leur propre champ d'application et de leur propre base juridique.
- 2.4 Par ailleurs, l'article 19 du règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil³⁹ (ci-après, le «règlement MSU») dispose que, dans l'accomplissement des missions que leur confie le règlement MSU, la BCE et les autorités compétentes nationales agissant au sein du MSU agissent de manière indépendante. L'article 31, paragraphe 3, du règlement MSU impose en outre à la BCE, en coopération avec les autorités compétentes nationales, ce qui suit: a) établir et maintenir des procédures détaillées et formelles, y compris des procédures en matière d'éthique et des périodes proportionnées, pour évaluer en amont et prévenir d'éventuels conflits d'intérêts résultant de l'activité professionnelle que des membres du conseil de surveillance pourraient exercer ultérieurement pendant une période de deux ans; et b) prévoir la communication d'informations appropriées. Ces procédures ne portent pas atteinte à l'application de règles nationales plus strictes⁴⁰. Le fondement juridique de ces dispositions du règlement MSU est l'article 127, paragraphe 6, du traité.
- 2.5 Compte tenu de cette indépendance et de ces exigences du règlement MSU, la BCE a établi un cadre d'éthique professionnelle afin de garantir l'indépendance des autorités compétentes nationales, telles que la BNB, lorsqu'elles assistent la BCE dans l'accomplissement des missions

³⁴ Voir point 2.1 de l'avis CON/2025/23, point 2.1 de l'avis CON/2025/27, point 2.1 de l'avis CON/2025/32, point 2.1 de l'avis CON/2025/33 et point 2.1 de l'avis CON/2025/36. Tous les avis de la BCE sont publiés sur EUR-Lex.

³⁵ Code de conduite applicable aux responsables de haut niveau de la BCE (JO C 478 du 16.12.2022, p. 3).

³⁶ Orientation (UE) 2021/2253 de la Banque centrale européenne du 2 novembre 2021 établissant les principes d'un cadre d'éthique professionnelle pour l'Eurosystème (BCE/2021/49) (JO L 454 du 17.12.2021, p. 7, ELI: <http://data.europa.eu/eli/guideline/2021/2253/oj>).

³⁷ Voir point 2.2 de l'avis CON/2025/23, point 2.2 de l'avis CON/2025/27, point 2.2 de l'avis CON/2025/32, point 2.2 de l'avis CON/2025/33 et point 2.2 de l'avis CON/2025/36.

³⁸ Voir l'article 14.3 des statuts du SEBC.

³⁹ Règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de surveillance prudentielle des établissements de crédit (JO L 287 du 29.10.2013, p. 63, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj>).

⁴⁰ Voir point 2.4 de l'avis CON/2025/23, point 2.4 de l'avis CON/2025/27, point 2.4 de l'avis CON/2025/32, point 2.4 de l'avis CON/2025/33 et point 2.4 de l'avis CON/2025/36.

que lui confie le règlement MSU. Ce cadre d'éthique professionnelle inclut le code unique, qui s'applique, entre autres, aux membres du conseil de surveillance prudentielle de la BCE dans l'exercice de leurs fonctions en tant que membres d'un organe de haut niveau de la BCE, ainsi que l'orientation (UE) 2021/2256 de la Banque centrale européenne (BCE/2021/50)⁴¹, qui s'adresse aux autorités compétentes nationales du MSU et fixe des exigences d'éthique applicables aux membres de leurs organes et de leur personnel. Compte tenu de la responsabilité de la BCE dans le fonctionnement efficace et cohérent du MSU⁴², les autorités compétentes nationales doivent se conformer à l'orientation (UE) 2021/2256 (BCE/2021/50)⁴³.

- 2.6 À la différence du cadre d'éthique professionnelle, qui repose en définitive sur l'article 127, paragraphe 6, du traité, la CRD6, y compris sa disposition consacrée à l'indépendance des autorités compétentes en matière de surveillance⁴⁴, est fondée sur l'article 53, paragraphe 1, du traité. Un acte juridique fondé sur cette disposition ne saurait altérer les droits et obligations de la BCE et des autorités compétentes nationales dans l'accomplissement des missions que leur confie le règlement MSU en vertu de l'article 127, paragraphe 6, du traité. Il ressort d'une jurisprudence constante de la Cour de justice de l'Union européenne⁴⁵ que les différentes bases juridiques, à savoir l'article 53, paragraphe 1, et l'article 127, paragraphe 6, du traité, ne sauraient être cumulées pour servir de base juridique lors de l'adoption d'un acte, compte tenu des procédures distinctes qu'elles impliquent. En particulier, les mesures adoptées en vertu de l'article 53, paragraphe 1, du traité sont adoptées par le Parlement européen et le Conseil, statuant conformément à la procédure législative ordinaire et après consultation du Comité économique et social (et, le cas échéant, de la BCE conformément à l'article 127, paragraphe 4, et l'article 282, paragraphe 5, du traité). En revanche, les règlements adoptés en vertu de l'article 127, paragraphe 6, du traité sont adoptés par le Conseil seul, lors d'une procédure législative spéciale dans laquelle le Conseil statue à l'unanimité, après consultation du Parlement européen et de la BCE⁴⁶.
- 2.7 Par conséquent, les modifications apportées par la CRD6 ne sauraient porter atteinte au cadre d'éthique professionnelle que la BCE a établi pour garantir l'indépendance des autorités compétentes nationales dans le cadre du MSU, étant donné que chaque cadre dispose de son propre champ d'application et de sa propre base juridique. Le législateur de l'Union a pris cela en considération au travers des modifications apportées à la CRD par la CRD6, lesquelles prévoient que l'article 4 *bis*, paragraphe 2, de la CRD est sans préjudice des droits et obligations qui incombent

⁴¹ Orientation (UE) 2021/2256 de la Banque centrale européenne du 2 novembre 2021 établissant les principes du cadre d'éthique professionnelle pour le mécanisme de surveillance unique (BCE/2021/50) (JO L 454 du 17.12.2021, p. 21, ELI: <http://data.europa.eu/eli/guideline/2021/2256/oj>).

⁴² Voir l'article 6, paragraphe 1, du règlement MSU.

⁴³ Voir point 2.5 de l'avis CON/2025/23, point 2.5 de l'avis CON/2025/27, point 2.5 de l'avis CON/2025/32, point 2.5 de l'avis CON/2025/33 et point 2.5 de l'avis CON/2025/36.

⁴⁴ Voir l'article 4 *bis* de la CRD, tel qu'inséré par l'article 1^{er}, point 4, de la CRD6. Voir également point 2.6 de l'avis CON/2025/23, point 2.6 de l'avis CON/2025/27, point 2.6 de l'avis CON/2025/32, point 2.6 de l'avis CON/2025/33 et point 2.6 de l'avis CON/2025/36.

⁴⁵ Voir l'arrêt du 29 avril 2004, Commission/Conseil, C-338/01, EU:C:2004:253, points 57 et 58 ; et l'arrêt du 10 janvier 2006, Commission/Parlement et Conseil, C-178/03, EU:C:2006:4, points 43 à 60.

⁴⁶ Voir point 2.6 de l'avis CON/2025/23, point 2.6 de l'avis CON/2025/27, point 2.6 de l'avis CON/2025/32, point 2.6 de l'avis CON/2025/33 et point 2.6 de l'avis CON/2025/36.

aux autorités compétentes nationales en vertu du MSU établi par le règlement MSU⁴⁷. Pour éviter toute ambiguïté, le législateur national peut souhaiter préciser ce point dans le texte de l'avant-projet de loi. Du point de vue de la BCE, les dispositions de la CRD6 peuvent néanmoins servir d'éléments d'orientation pour la mise en place de garanties visant à assurer l'indépendance de la BCE et des autorités compétentes nationales dans l'accomplissement des missions que leur confie le règlement MSU⁴⁸.

3. Remarques particulières

3.1 *Indépendance en matière de surveillance et prévention des conflits d'intérêts*

3.1.1 S'agissant de la proposition de l'avant-projet de loi de limiter la durée du mandat du gouverneur de la BNB à six ans, renouvelable une seule fois en cette qualité, et de limiter la durée maximale du mandat des autres membres du Comité de direction de la BNB à six ans, renouvelable une seule fois en cette qualité, la BCE comprend qu'un membre du Comité de direction, autre que le gouverneur, qui a exercé deux mandats successifs de six ans pourrait ensuite être nommé gouverneur pour deux mandats supplémentaires de six ans.

3.1.2 Dans ce contexte, la BCE souligne que, conformément à l'article 14.2 des statuts du SEBC, les statuts des BCN doivent prévoir une durée de mandat, pour un gouverneur, qui n'est pas inférieure à cinq ans. Cette disposition n'exclut pas la possibilité d'un mandat plus long. L'application des règles relatives à la durée du mandat des gouverneurs aux autres membres des organes de décision des BCN participant à l'accomplissement des missions liées au SEBC permet également de préserver l'indépendance personnelle de ces personnes⁴⁹. L'application des mêmes règles, relatives à la durée minimale du mandat, à la fois au gouverneur et aux membres des organes de décision s'avère particulièrement pertinente dans les cas où un gouverneur est *primus inter pares*, les autres membres disposant des mêmes droits de vote, ainsi que dans les cas où ceux-ci contribuent à l'exercice des missions liées au SEBC⁵⁰, comme cela est le cas de la BNB. La BCE est d'avis que les dispositions pertinentes de la loi organique de la BNB sont compatibles avec les exigences de l'article 14.2 des statuts du SEBC^{51, 52}.

3.1.3 La CRD6 prévoit que les États membres doivent veiller à ce que les membres de l'organe de gouvernance d'une autorité compétente, en dehors des gouverneurs, puissent être licenciés s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou ont été condamnés pour une infraction pénale grave⁵³. Les motifs du licenciement sont rendus publics, sauf si le membre

47 Voir l'article 4 *bis*, paragraphe 2, quatrième alinéa, de la CRD, tel qu'inséré par la CRD6. Cette prise en considération renvoie directement aux exigences en matière de révocation figurant à l'article 4 *bis*, paragraphe 2, deuxième alinéa, de la CRD, tel qu'inséré par la CRD6.

48 Voir point 2.7 de l'avis CON/2025/23, point 2.7 de l'avis CON/2025/27, point 2.7 de l'avis CON/2025/32, point 2.7 de l'avis CON/2025/33 et point 2.7 de l'avis CON/2025/36.

49 L'article 130 du traité et l'article 7 des statuts du SEBC, qui traitent de l'indépendance des banques centrales au sein du SEBC, font référence aux «membres des organes de décision» des BCN, et non spécifiquement aux gouverneurs.

50 Voir le Rapport de la BCE sur la convergence de 2025, section 2.2.3, p. 26.

51 Voir le Rapport de la BCE sur la convergence de 2006, section 3.1.3, p. 64, ainsi que le Rapport de la BCE sur la convergence de 2008, section 2.2.3.1, p. 19.

52 Voir les articles 10, 1°, et 10, 2°, de l'avant-projet de loi.

53 Voir l'article 4 *bis*, paragraphe 2, deuxième alinéa, de la CRD, tel qu'inséré par la CRD6.

de l'organe de gouvernance concerné de l'autorité compétente s'y oppose⁵⁴. Aux termes de la loi organique de la BNB, le gouverneur de la BNB et les autres membres du Comité de direction de la BNB ne peuvent être relevés de leurs fonctions que s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave⁵⁵. La BCE relève que si l'avant-projet de loi laisse inchangés les motifs de révocation applicables au gouverneur, il vient modifier ceux applicables aux membres du Comité de direction autres que le gouverneur, en prévoyant qu'ils peuvent être relevés de leurs fonctions s'ils ne remplissent plus les conditions nécessaires à l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont commis une faute grave dans l'exercice de leurs fonctions ou s'ils ont été condamnés pour une infraction pénale grave ou de nature à porter gravement atteinte à leur honorabilité professionnelle ou à la réputation de la BNB. La BCE remarque que les règles applicables au gouverneur sont conformes à l'article 14.2 des statuts du SEBC. La BCE relève par ailleurs que les modifications apportées par l'avant-projet de loi aux règles applicables aux autres membres du Comité de direction vont au-delà de ce que prévoit l'article 14.2 des statuts du SEBC et demande, partant, la suppression de ces modifications afin de garantir une pleine conformité avec l'article 14.2 des statuts du SEBC.

- 3.1.4 La BCE note que le délai de viduité de douze mois applicable aux membres du Comité de direction de la BNB aux termes de l'avant-projet de loi⁵⁶ est moins restrictif que les exigences du code unique. La BCE souligne que l'avant-projet de loi devrait être sans préjudice du code unique, tel qu'il est susceptible d'être modifié de temps à autre, et qu'il ne doit pas enlever la possibilité d'imposer et de prolonger une période de viduité d'une durée maximale de deux ans lorsque la prolongation de cette période est appliquée sur le fondement du code unique⁵⁷.
- 3.1.5 Par ailleurs, le code unique fixe des limites au développement de relations après la cessation des fonctions, non seulement directement avec des établissements de crédit importants ou moins importants, mais aussi avec «tout autre établissement financier» ou «toute entité participant à des activités de défense d'intérêts en rapport avec la BCE, de conseil et/ou de promotion en faveur de la BCE ou (...) tout établissement [soumis à la surveillance prudentielle]»⁵⁸. La BCE remarque que, selon l'avant-projet de loi, la période de viduité ne s'applique que pour le recrutement dans les catégories d'entités énumérées au point 1.7, lesquelles n'incluent pas la catégorie plus large des «autres établissements financiers». La BCE estime donc que les exigences de l'avant-projet de loi sont moins contraignantes que celles du code unique. Elle souligne que l'avant-projet de loi devrait être sans préjudice du code unique, tel qu'il est susceptible d'être modifié de temps à autre, et qu'il doit permettre l'application de la période de viduité également à l'égard d'autres établissements financiers.
- 3.1.6 L'interdiction faite à certaines personnes désignées de négocier certains instruments financiers, énoncée dans l'avant-projet de loi, s'avère moins restrictive vis-à-vis des entités concernées que les

54 Voir l'article 4 bis, paragraphe 2, deuxième alinéa, deuxième et troisième phrases, de la CRD, tel qu'inséré par la CRD6.

55 Voir l'article 23, paragraphes 1 et 2, de la loi organique de la BNB.

56 Voir l'article 11, 2°, de l'avant-projet de loi.

57 Voir l'article 17.3, point b), du code unique ; voir également point 3.3 de l'avis CON/2025/23, point 3.5 de l'avis CON/2025/27, point 3.5 de l'avis CON/2025/32, point 3.5 de l'avis CON/2025/33 et point 3.1.5 de l'avis CON/2025/36.

58 Voir les articles 17.1 et 17.2 du code unique.

exigences des cadres d'éthique professionnelle de l'Eurosystème⁵⁹ et du MSU⁶⁰ et que celles du code unique⁶¹, dans la mesure où l'avant-projet de loi restreint ladite interdiction aux instruments financiers émis par la BNB ou par des établissements relevant de la surveillance ou supervision de la BNB ou au contrôle desquels la BNB participe, leurs entreprises mères directes ou indirectes, leurs filiales ou des sociétés qui leur sont affiliées ou des instruments y faisant référence, sous réserve de certaines exceptions⁶², et ne l'étend pas aux instruments émis par d'autres entités réglementées. La BCE souligne que l'avant-projet de loi doit être sans préjudice des cadres d'éthique professionnelle de l'Eurosystème et du MSU ainsi que du code unique, tel qu'il est susceptible d'être modifié de temps à autre, et qu'il ne doit pas enlever la possibilité d'étendre ladite interdiction aux instruments financiers émis par d'autres établissements réglementés.

3.2 *Aspects de la surveillance prudentielle relatifs à la gouvernance d'entreprise et aux opérations stratégiques des établissements de crédit*

3.2.1 La BCE accueille favorablement les nouvelles règles de la loi bancaire transposant la CRD6, ainsi que les nouvelles dispositions portant sur les administrateurs indépendants, qui transforment ainsi en règles contraignantes certaines des règles de droit non contraignantes énoncées dans les orientations communes de l'Autorité européenne des marchés financiers (AEMF) et de l'ABE sur l'évaluation de l'aptitude des membres de l'organe de direction et des titulaires de postes-clés⁶³, dans les orientations de l'ABE en matière de gouvernance interne⁶⁴, ainsi que dans les principes de gouvernance d'entreprise à l'intention des banques du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire⁶⁵. En outre, cette initiative s'inscrit dans le prolongement des efforts prudentiels déployés de longue date dans le domaine de la gouvernance des banques et de l'efficacité des organes de direction, tels que décrits par les priorités prudentielles pluriannuelles du MSU⁶⁶ et dans les Orientations prudentielles du MSU concernant la gouvernance des banques et les dispositifs d'appétence aux risques⁶⁷. La BCE salue également les aspects liés à proportionnalité évoqués dans la détermination du nombre adéquat d'administrateurs indépendants, s'appuyant sur l'ensemble des facteurs pertinents propres à l'établissement (notamment la taille et le profil de risque), et prenant également en considération la composition des comités dans une perspective de bonne gouvernance. Cela garantit la souplesse nécessaire dans l'application des nouvelles exigences aux banques.

⁵⁹ Voir l'article 11 de l'orientation (UE) 2021/2253 (BCE/2021/49).

⁶⁰ Voir l'article 11 de l'orientation (UE) 2021/2256 (BCE/2021/50).

⁶¹ Voir l'article 16 du code unique.

⁶² Article 11, 4°, de l'avant-projet de loi.

⁶³ Voir la section 9.3 des orientations communes de l'AEMF et de l'ABE sur l'évaluation de l'aptitude des membres de l'organe de direction et des titulaires de postes-clés au titre de la directive 2013/36/UE et de la directive 2014/65/UE du 2 juillet 2021 (ESMA35-36-2319, EBA/GL/2021/06).

⁶⁴ Voir la section 3 et la section 5.2 des orientations de l'ABE en matière de gouvernance interne au titre de la directive 2013/36/UE du 2 juillet 2021 (EBA/GL/2021/05).

⁶⁵ Voir les Principes 2 et 3 des Orientations du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire, Principes de gouvernance d'entreprise à l'intention des banques, juillet 2015, disponibles sur le site internet de la Banque des règlements internationaux à l'adresse suivante: www.bis.org.

⁶⁶ Voir les Priorités prudentielles pour 2023-2025 et pour 2024-2026, disponibles sur le site internet de la BCE consacré à la supervision bancaire à l'adresse suivante: www.bankingsupervision.europa.eu.

⁶⁷ Voir le document *SSM supervisory statement on governance and risk appetite* (Orientations prudentielles du MSU concernant la gouvernance des banques et les dispositifs d'appétence aux risques), p. 8 et 9, disponible sur le site internet de la BCE consacré à la supervision bancaire à l'adresse suivante: www.bankingsupervision.europa.eu.

3.2.2 Comme indiqué au point 1.17, le chapitre X de l'avant-projet de loi modifie le régime de droit national existant en vertu de l'article 77 de la loi bancaire, en précisant que les décisions stratégiques et les autres types de décisions relevant du champ d'application de l'article 77 de la loi bancaire restent soumises à l'autorisation préalable de l'autorité compétente. Cette disposition connaît toutefois une exception lorsque lesdites décisions relèvent du champ d'application de décisions déjà soumises à l'autorisation préalable de l'autorité compétente en application d'autres dispositions de la loi bancaire, de ses arrêtés et règlements d'exécution ainsi que du CRR, ou à l'autorisation préalable d'une autorité compétente d'un autre État membre en application de la législation transposant la CRD dans cet État membre ou du CRR (par exemple, l'approbation préalable des acquisitions de participations importantes ainsi que des fusions et scissions, introduite par la CRD6). La BCE comprend que l'avant-projet de loi entend définir clairement la portée des approbations découlant des pouvoirs de surveillance explicitement prévus par le droit de l'Union, ainsi que de celles résultant de pouvoirs de surveillance non expressément mentionnés dans le droit de l'Union. Plus particulièrement, la BCE comprend que le régime national prévu à l'article 77 de la loi bancaire coexistera avec les régimes harmonisés introduits par la CRD6 pour certaines opérations importantes^{68, 69}. Cela signifie, par exemple, que certaines opérations qui ne sont pas soumises au contrôle de l'autorité compétente en vertu des dispositions de la loi bancaire transposant la CRD6 continueront d'être soumises à un tel contrôle en vertu de l'article 77 de la loi bancaire. Qui plus est, les opérations pour lesquelles les modifications introduites dans la CRD par la CRD6 ne requièrent qu'une notification préalable (par exemple, la cession d'une participation importante au titre du projet d'article 76/5 de la loi bancaire ou un transfert significatif d'actifs et de passifs au titre du projet d'article 76/15 de la loi bancaire) seront également soumises à l'autorisation préalable de l'autorité compétente lorsqu'elles relèvent du champ d'application de l'article 77 de la loi bancaire. Dans ce cas, comme expliqué dans l'exposé des motifs de l'avant-projet de loi, en respectant la procédure d'autorisation préalable prévue par l'article 77 de la loi bancaire, l'obligation de notification préalable introduite par la CRD6 et transposée dans les projets d'articles 76/5 ou 76/15 de la loi bancaire, sera aussi considérée comme respectée.

Le présent avis sera publié sur le site EUR-Lex.

Fait à Francfort-sur-le-Main, le 19 janvier 2026.



La présidente de la BCE

⁶⁸ Tel que transposé dans les projets d'articles 76/1 à 76/16, 182/1 à 182/4 et 212 de la loi bancaire.

⁶⁹ Voir les articles 97 à 114, 145 à 150 et 153 de l'avant-projet de loi.

ECB-PUBLIC

Christine LAGARDE